

**REGULAMIN PROWADZENIA PAKIETU EMERYTALNEGO SKARBIEC TFI  
OBOWIĄZUJĄCY DLA UMÓW ZAWIERANYCH OD DNIA 25 MARCA 2019 R.**

**Spis treści**

§ 1.	Postanowienia Ogólne.....	2
§ 2.	Definicje.....	2
§ 3.	Zawarcie Umowy.....	4
§ 4.	Regulamin.....	6
§ 5.	Czas trwania Umowy, rozwiązanie Umowy.....	6
§ 6.	Zwolnienia podatkowe w związku z gromadzeniem oszczędności na IKE lub IKZE.....	6
§ 7.	PSO.....	7
§ 8.	Limit wpłat na IKZE.....	7
§ 9.	Limit wpłat na IKE .....	7
§ 10.	Portfele inwestycyjne.....	8
§ 11.	Wpłaty do PE.....	9
§ 12.	Wpłaty na IKE, przeniesienie na IKE środków z wypłaty transferowej.....	9
§ 13.	Wpłaty na IKZE, przeniesienie na IKZE środków z wypłaty transferowej.....	10
§ 14.	Sposób postępowania Funduszu w przypadku przekroczenia limitu wpłat na IKE i IKZE .....	10
§ 15.	Oznaczenie PE, IKE, IKZE i PSO.....	10
§ 16.	Obowiązki informacyjne Funduszu dotyczące PE.....	11
§ 17.	Osoby uprawnione .....	11
§ 18.	Opłaty i koszty w ramach PE.....	11
§ 19.	Wypłata środków zgromadzonych na IKE .....	11
§ 20.	Wypłata środków zgromadzonych na IKZE.....	13
§ 21.	Wypłata transferowa z IKE .....	14
§ 22.	Wypłata transferowa z IKZE.....	14
§ 23.	Postanowienia dotyczące zastawu.....	15
§ 24.	Zwrot i częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE .....	15
§ 25.	Zwrot środków zgromadzonych na IKZE.....	16
§ 26.	Forma wypłaty, wypłaty transferowej, zwrotu w IKE i IKZE .....	16
§ 27.	Postanowienia końcowe.....	17

### § 1. Postanowienia Ogólne

1. Niniejszy Regulamin określa zasady prowadzenia i gromadzenia środków w Pakiecie Emerytalnym Skarbiec TFI, na który składają się:
  - 1) indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego „IKZE – PE”,
  - 2) indywidualne konto emerytalne „IKE – PE”,
  - 3) plan systematycznego oszczędzania „PSO – PE”,  
prowadzone przez fundusze inwestycyjne zarządzane przez SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
2. Pakiet Emerytalny Skarbiec TFI, w tym indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego IKZE–PE, indywidualne konto emerytalne IKE – PE oraz plan systematycznego oszczędzania PSO – PE, prowadzony jest na podstawie umowy zawartej przez Oszczędzającego z Funduszami.

### § 2. Definicje

1. Użyte w niniejszym Regulaminie pojęcia mają znaczenie, jakie nadaje im Ustawa oraz przepisy statutów Funduszy, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Wskazany poniżej określeniom nadaje się następujące znaczenie:
  - 1) **Fundusz, Fundusze** – fundusz lub fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte zarządzane przez Towarzystwo, z którymi Oszczędzający zawarł Umowę, dostępne w ramach portfela inwestycyjnego wybranego przez Oszczędzającego, jeżeli nie wynika nic innego z kontekstu, przez Fundusz rozumie się również subfundusz wydzielony w ramach Funduszu z wydzielonymi subfunduszami,
  - 2) **częściowy zwrot** – wycofanie części środków zgromadzonych na IKE jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej,
  - 3) **gromadzenie środków** - dokonywanie wpłat, wypłat transferowych oraz przyjmowanie wypłat transferowych, a także inwestowanie środków znajdujących się na IKE, IKZE i PSO,
  - 4) **IKE** – składowa PE, indywidualne konto emerytalne, tj. wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników Funduszu, prowadzone przez Fundusz dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie, statutach Funduszy, Regulaminie i Umowie,
  - 5) **indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego** - wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników funduszu inwestycyjnego, wyodrębniony rachunek papierów wartościowych lub inny rachunek, na którym zapisywane są instrumenty finansowe niebędące papierami wartościowymi oraz rachunek pieniężny służący do obsługi takich rachunków w podmiocie prowadzącym działalność maklerską, lub wyodrębniony rachunek w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym, wyodrębniony rachunek bankowy w banku, wyodrębniony rachunek w dobrowolnym funduszu emerytalnym, prowadzone na zasadach określonych Ustawą,
  - 6) **IKZE** - składowa PE, indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, tj. wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników Funduszu, prowadzone przez Fundusz dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie, statutach Funduszy, Regulaminie i Umowie,
  - 7) **indywidualne konto emerytalne** – wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników funduszu inwestycyjnego, wyodrębniony rachunek papierów wartościowych lub inny rachunek, na którym zapisywane są instrumenty finansowe niebędące papierami wartościowymi oraz rachunek pieniężny służący do obsługi takich rachunków w podmiocie prowadzącym działalność maklerską, lub wyodrębniony rachunek w ubezpieczeniowym funduszu

kapitałowym, wyodrębniony rachunek bankowy w banku, wyodrębniony rachunek w dobrowolnym funduszu emerytalnym, prowadzone na zasadach określonych Ustawą,

- 8) **instytucja finansowa** - fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, dobrowolny fundusz emerytalny, prowadzące indywidualne konto emerytalne lub indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego zgodnie z Ustawą,
- 9) **konwersja/zamiana** – jednoczesne odkupienie jednostek uczestnictwa w jednym Funduszu i nabycie jednostek uczestnictwa w innym Funduszu za środki pieniężne uzyskane z odkupienia jednostek uczestnictwa, pod warunkiem że jednostki odkupywane jak i nabywane są rejestrowane w ramach produktu wchodzącego skład PE (konwersja stanowi wypłatę transferową w rozumieniu Ustawy),
- 10) **Okres I** – okres od dnia uruchomienia PE do dnia wskazanego przez Skarbiec TFI S.A. na stronie [www.skarbiec.pl](http://www.skarbiec.pl), w trakcie którego Umowy będą zawierane z uwzględnieniem poniższych warunków:
  - a) obowiązkową składową PE jest IKZE oraz PSO,
  - b) zmiana alokacji wpłat możliwa jest dopiero po dokonaniu pierwszej wpłaty w środkach pieniężnych do PE.
- 11) **Okres II** – okres od dnia wskazanego przez Skarbiec TFI S.A. na stronie [www.skarbiec.pl](http://www.skarbiec.pl), w trakcie którego Umowy będą zawierane z uwzględnieniem obowiązkowej składowej PE w postaci IKZE lub IKE oraz PSO,
- 12) **osoby uprawnione** - osoby wskazane przez Oszczędzającego, które otrzymają środki z IKZE lub IKE w przypadku jego śmierci, a w przypadku braku wskazania – spadkobiercy Oszczędzającego, wskazanie osób uposażonych dotyczy łącznie IKZE i IKE,
- 13) **Oszczędzający** – osoba fizyczna, która gromadzi środki w ramach PE,
- 14) **portfel inwestycyjny** – określenie w jakiej proporcji środki gromadzone w ramach PE i składowych PE są lokowane w poszczególnych Funduszach,
- 15) **PE** – Pakiet Emerytalny Skarbiec TFI, prowadzony na zasadach określonych w Regulaminie i Umowie, w przypadku IKE i IKZE również na zasadach wskazanych w Ustawie,
- 16) **PSO** - składowa PE, plan umożliwiający Oszczędzającemu inwestowanie w jednostki uczestnictwa Funduszy w ramach oferowanych portfeli inwestycyjnych, na zasadach określonych w Regulaminie i Umowie,
- 17) **Regulamin** – niniejszy regulamin prowadzenia Pakietu Emerytalnego Skarbiec TFI,
- 18) **Subfundusz, Subfundusze** – każdy z subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu z wydzielonymi subfunduszami, którego jednostki uczestnictwa mogą być nabywane w ramach IKE, IKZE lub PSO,
- 19) **Towarzystwo** - SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna,
- 20) **Umowa** – umowa o prowadzenie PE zawierana pomiędzy osobą zamierzającą gromadzić oszczędności w PE a Funduszami, dotycząca prowadzenia przez Fundusze PSO, IKE lub IKZE,
- 21) **Ustawa** – ustawa o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego,
- 22) **wpłata** - wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędzającego do PE i przez to do składowych PE,
- 23) **wypłata** - wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKZE lub IKE dokonywana na rzecz Oszczędzającego, po spełnieniu warunków określonych w

Regulaminie i przepisach Ustawy albo na rzecz osób uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego,

**24) wypłata transferowa** – przeniesienie całości środków na IKZE lub IKE na zasadach określonych w Regulaminie,

**25) zwrot** - wycofanie całości środków zgromadzonych na IKZE lub IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej.

### § 3. Zawarcie Umowy

1. Umowę może zawrzeć wyłącznie osoba, która ukończyła 16 lat.
2. Zawierając Umowę, Oszczędzający wskazuje składowe PE, przy czym zobowiązany jest do wskazania przy zawieraniu Umowy co najmniej dwóch składowych PE, gdzie elementem obowiązkowym PE jest PSO oraz IKZE. Nie jest możliwym zawarcie Umowy wyłącznie ze składowymi PE w postaci IKE i PSO. Oszczędzający może w każdym czasie rozszerzyć składowe PE o IKE, w tym dokonując wypłaty transferowej do IKE, przy czym zmiana alokacji wpłat będzie możliwa po dokonaniu wypłaty transferowej do IKE. Jeżeli Oszczędzający nie zamierza lokować środków w ramach IKZE, Oszczędzający może zawrzeć umowy z Funduszami dotyczącymi indywidualnego konta emerytalnego lub planu systematycznego oszczędzania poza PE.
3. Przy zawarciu Umowy w Okresie I przyjmuje się obowiązkową początkową alokację wpłacanych środków pomiędzy składowe PE zgodnie z poniższymi warunkami:
  - 1) środki wpłacane na PE są w 100% przeznaczone na nabycie jednostek uczestnictwa na rejestry prowadzone w ramach IKZE, do wysokości limitu wpłat na IKZE, o którym mowa w § 8,
  - 2) po przekroczeniu limitu wpłat na IKZE, o którym mowa w § 8, środki wpłacane na PE są w 100% przeznaczone na nabycie:
    - a) jednostek uczestnictwa na rejestry prowadzone w ramach IKE, jeśli Klient zawarł Umowę obejmującą IKE, do wysokości limitu wpłat na IKE określonego zgodnie z § 9, a po osiągnięciu tego limitu, na rejestry prowadzone w ramach PSO lub
    - b) na nabycie jednostek uczestnictwa na rejestry prowadzone w ramach PSO, jeśli Klient nie zawarł Umowy obejmującej IKE.
4. Po zawarciu Umowy w Okresie I i dokonaniu pierwszej wpłaty w środkach pieniężnych do PE w trybie wskazanym w § 11, Oszczędzający może dokonać modyfikacji początkowej alokacji wpłat do PE pomiędzy składowe PE w ten sposób, że całość środków wpłacanych na PE przeznaczana będzie w pierwszej kolejności na nabycie jednostek uczestnictwa na rejestry prowadzone w ramach IKE, a po przekroczeniu limitu wpłat na IKE, o którym mowa w § 9 na nabycie:
  - a) jednostek uczestnictwa na rejestry prowadzone w ramach IKZE, jeśli Klient zawarł Umowę obejmującą IKZE, do wysokości limitu wpłat na IKZE określonego zgodnie z § 8, a po osiągnięciu tego limitu, na rejestry prowadzone w ramach PSO lub
  - b) na nabycie jednostek uczestnictwa na rejestry prowadzone w ramach PSO, jeśli Klient nie zawarł Umowy obejmującej IKZE.lub (po wprowadzeniu takiej możliwości) zdefiniować przy zawieraniu Umowy alokację wpłat po spełnieniu powyżej wskazanych warunków.
5. Zawierając Umowę w Okresie II, Oszczędzający wskazuje sposób alokacji wpłat do PE pomiędzy składowe PE, określając, czy środki wpłacane na PE w pierwszej kolejności w całości będą wpłacane na rejestry prowadzone w ramach IKE czy IKZE, z zastrzeżeniem limitów wpłat na IKE i IKZE opisanych w § 8 i § 9, przy czym:

- 1) z zastrzeżeniem § 12 i § 13 klient zawierając Umowę po raz pierwszy może wskazać, że środki będą pochodzić z wypłaty transferowej z posiadanego indywidualnego konta emerytalnego lub indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego. W takim wypadku środki pochodzące z indywidualnego konta emerytalnego lub indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego zasilą odpowiednio IKE i IKZE, a do czasu realizacji wypłaty transferowej, wpłaty Oszczędzającego mogą być dokonywane na składowe PE nie objęte wypłatą transferową.
- 2) rozszerzenie Umowy o dodatkowy składnik (IKE lub IKZE) równoznaczne jest z zawarciem Umowy w zakresie tego składnika.
6. Po zawarciu Umowy, Oszczędzający otrzyma potwierdzenie zawarcia Umowy, a w tym potwierdzenie zawarcia umów dotyczących składowych PE.
7. Na IKZE, IKE i PSO w ramach PE może gromadzić oszczędności wyłącznie jedna osoba. IKZE, IKE i PSO w ramach PE nie może być prowadzone w ramach rejestrów wspólnych i rejestrów małżeńskich.
8. Jedna osoba może jednocześnie gromadzić oszczędności na jednym indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego i jednym indywidualnym koncie emerytalnym, z zastrzeżeniem przypadków określonych w Ustawie. W przypadku gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego lub więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym, dochód uzyskany z tytułu gromadzenia oszczędności na każdym z tych kont podlega opodatkowaniu w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych.
9. Jedna osoba może jednocześnie gromadzić oszczędności w IKZE lub IKE na podstawie jednej Umowy z Funduszami.
10. Osoba fizyczna, która dokonała w danym roku kalendarzowym wypłaty transferowej z indywidualnego konta emerytalnego do pracowniczego programu emerytalnego nie może w tym roku zawrzeć Umowy dokonując wyboru IKE.
11. Osoba, która dokonała wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, w przypadku wypłaty w ratach, środków z indywidualnego konta emerytalnego nie może ponownie założyć indywidualnego konta emerytalnego, w tym IKE w ramach PE.
12. Osoba zamierzająca zawrzeć Umowę, przed zawarciem Umowy składa oświadczenia wymagane przepisami Ustawy.
13. Osoba zamierzająca zawrzeć Umowę wypełnia i podpisuje przygotowany przez Towarzystwo formularz Umowy. Umowa obowiązuje od dnia jej zawarcia, tj. od dnia podpisania przez osobę reprezentującą Fundusz wypełnionego i podpisanego przez Oszczędzającego formularza Umowy.
14. Umowy będą zawierane we wskazanych przez Towarzystwo na stronie internetowej [www.skarbiec.pl](http://www.skarbiec.pl) sieciach sprzedaży.
15. Jeżeli osoba zainteresowana zawarciem Umowy, zawarła uprzednio z Funduszami umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego lub umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego (wskazaną przez Towarzystwo), zawarcie Umowy traktowane jest jako zmiana do uprzednio zawartej umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego lub umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego (poprzez zawarcie Umowy poprzednio zawartej umowie nadaje się nowe brzmienie określone Umową), a prowadzenie dotychczasowego indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego lub indywidualnego konta emerytalnego będzie odbywało się na zasadach opisanych w Umowie i Regulaminie.
16. W Okresie I Klient nie może dokonać zmiany istniejącej umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego w trybie opisanym w ust. 15.

#### **§ 4. Regulamin.**

1. Regulamin stanowi integralną część Umowy.
2. Fundusz może zmienić Regulamin z ważnych powodów, którymi są:
  - 1) zmiana w przepisach prawa i regulacjach dotyczących IKZE, IKE i Funduszu,
  - 2) wprowadzenie nowych lub zmiany istniejących funkcjonalności w obsłudze PE przy założeniu, że będą to zmiany techniczno – organizacyjne które nie pogorszą sytuacji Oszczędzającego.
3. Zmiany Regulaminu przekazywane są Oszczędzającemu w sposób określony w Umowie.
4. Jeżeli Oszczędzający nie złoży Funduszowi oświadczenia o niewyrażeniu zgody na zmianę Regulaminu i nie wypowie Funduszowi Umowy w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji od Funduszu o zmianach w Regulaminie, uznaje się, że wyraża on zgodę na zmiany Regulaminu.

#### **§ 5. Czas trwania Umowy, rozwiązanie Umowy**

1. Umowa jest zawierana na czas nieokreślony.
2. Umowa w całości lub w części może być rozwiązana na zasadach określonych w ustępach poniższych.
3. Umowa może być w każdej chwili wypowiedziana przez Oszczędzającego w całości lub w części, przy czym okres wypowiedzenia wynosi 3 miesiące.
4. Wypowiadając Umowę w całości, Oszczędzający jednocześnie wypowiada umowy dotyczące składowych PE.
5. Wypowiadając Umowę w części, Oszczędzający wskazuje w jakim zakresie ją wypowiada, wskazując składowe PE, przy czym, wypowiedzenie Umowy w zakresie PSO, skutkuje wypowiedzeniem Umowy w całości.
6. Umowa może być wypowiedziana przez Fundusze w sytuacji, gdy:
  - 1) Oszczędzający nie dokonał pierwszej wpłaty na PE w wymaganej wysokości w terminie 1 miesiąca od daty zawarcia Umowy,
  - 2) Towarzystwo w imieniu Funduszy podejmie decyzję o zaprzestaniu prowadzenia PE, IKE lub IKZE.

przy czym okres wypowiedzenia wynosi 3 miesiące od daty poinformowania Oszczędzającego o zaistnieniu jednego ze zdarzeń, o których mowa powyżej, z zastrzeżeniem, że w przypadku określonym w pkt 1, Umowa jest wypowiedzana bez okresu wypowiedzenia.

7. Umowa rozwiązuje się z dniem odkupienia lub transferu wszystkich jednostek uczestnictwa zapisanych na składowych PE (w przypadku transferu z rejestrów prowadzonych w ramach PE na rejestry prowadzone na zasadach ogólnych).

#### **§ 6. Zwolnienia podatkowe w związku z gromadzeniem oszczędności na IKE lub IKZE**

1. Oszczędzający ma prawo do odliczenia od dochodu wpłat na IKZE na zasadach i w trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, jeżeli na podstawie umowy gromadzi oszczędności tylko na jednym indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego, przy czym warunek gromadzenia oszczędności tylko na jednym indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego nie ma zastosowania, gdy przepisy Ustawy przewidują możliwość gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego.

2. 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 o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego jednocześnie gromadzi oszczędności tylko na jednym indywidualnym koncie emerytalnym, przy czym warunek gromadzenia oszczędności tylko na jednym indywidualnym koncie emerytalnym nie ma zastosowania, gdy przepisy Ustawy przewidują możliwość gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym.
3. Zgodnie z postanowieniami Ustawy, Oszczędzający może zawrzeć Umowę z różnymi Funduszami zarządzanymi przez Towarzystwo z zastrzeżeniem, iż łączna suma wpłat odpowiednio na IKZE lub IKE prowadzone przez te Fundusze w roku kalendarzowym nie przekroczy limitu wpłat wskazanego w Regulaminie.

### **§ 7. PSO**

1. W PSO można nabywać jednostki uczestnictwa w ramach wybranego przez Oszczędzającego portfela inwestycyjnego, po przekroczeniu limitów wpłat na IKZE lub/i IKE.
2. W przypadku rozwiązania Umowy, jeżeli Oszczędzający będzie posiadał jednostki uczestnictwa nabyte w ramach PSO na dzień rozwiązania Umowy, zostaną one zapisane na rejestrach Oszczędzającego prowadzonych na zasadach ogólnych przez Fundusze, których jednostki uczestnictwa znajdowały się na dzień rozwiązania Umowy na rejestrach prowadzonych w ramach PSO.
3. Wypłata środków zgromadzonych na PSO może być dokonana przez Oszczędzającego w każdym czasie i w dowolnej wysokości.

### **§ 8. Limit wpłat na IKZE**

1. Wpłaty dokonywane na IKZE w danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć limitu wpłat na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego ustalonego zgodnie z przepisami Ustawy.
2. W przypadku, gdy wpłaty dokonane przez Oszczędzającego przekroczą limit wpłat, o którym mowa w ust. 1, wówczas zastosowanie mają odpowiednie postanowienia § 14.
3. W przypadku gdy Oszczędzający dokonuje wpłat na więcej niż jeden Fundusz/Subfundusz oferowany w ramach IKZE, limit wpłat dotyczy sumy wpłat na wszystkie Fundusze/Subfundusze.
4. Postanowienia ust. 1 powyżej, określające maksymalną wysokość wpłat na IKZE, nie mają zastosowania do przyjmowanych wypłat transferowych do IKZE.
5. Wpłaty dokonywane przez małoletniego na IKZE, nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku, z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę, i nie mogą być wyższe od limitu, o którym mowa w ust. 1.
6. Wartość limitu, o którym mowa w ust. 1, ogłaszana jest w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na IKZE.

### **§ 9. Limit wpłat na IKE**

1. Wpłaty dokonywane na IKE w danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć limitu wpłat na indywidualne konto emerytalne, ustalonego zgodnie z przepisami Ustawy.
2. Po przekroczeniu limitu wpłat, o którym mowa w ust. 1, zastosowanie mają odpowiednie postanowienia § 14.

3. W przypadku gdy Oszczędzający dokonuje wpłat na więcej niż jeden Fundusz/Subfundusz oferowany w ramach IKE, limit wpłat dotyczy sumy wpłat na wszystkie Fundusze/Subfundusze.
4. Postanowienia ust. 1 powyżej, określające maksymalną wysokość wpłat na IKE, nie mają zastosowania do przyjmowanych wpłat transferowych do IKE.
5. 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 limitu, o którym mowa w ust. 1.
6. Wartość limitu, o którym mowa w ust. 1 ogłaszana jest w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na IKE.

#### **§ 10. Portfele inwestycyjne**

1. Umowa jest zawierana z Funduszami prowadzącymi PE, w zależności od wybranego portfela inwestycyjnego. Opis oferowanych portfeli inwestycyjnych dostępny jest w Umowie.
2. Wpłaty dokonywane do PE alokowane są do poszczególnych Funduszy w wybranym portfelu inwestycyjnym.
3. Oszczędzający dokonuje wyboru portfela inwestycyjnego w Umowie.
4. Środki pochodzące z wypłaty transferowej do IKZE lub IKE lokowane są w tych samych Funduszach/Subfunduszach, których jednostki uczestnictwa są nabywane za wpłaty w ramach IKZE lub IKZE zgodnie z warunkami wybranego portfela inwestycyjnego obowiązującymi w momencie wpływu środków z wypłaty transferowej.
5. Oszczędzający może w trakcie trwania Umowy dokonać:
  - 1) zmiany portfela inwestycyjnego,
  - 2) zmiany alokacji inwestycji tj. procentowego udziału poszczególnych Funduszy/Subfunduszy w portfelu indywidualnym z jednoczesną zmianą alokacji wpłacanych środków pomiędzy Fundusze/Subfundusze.
6. Zmiana portfela inwestycyjnego oraz zmiana alokacji inwestycji, o których mowa w ust. 5, wymaga zmiany Umowy, w trybie jednostronnego oświadczenia Oszczędzającego. Zmiana alokacji inwestycji może być dokonana jedynie w ramach portfela indywidualnego.
7. Oszczędzający może w danym momencie posiadać tylko jeden rodzaj portfela inwestycyjnego.
8. Zmiana portfela inwestycyjnego odbywa się poprzez dokonanie zamiany/konwersji jednostek uczestnictwa zarejestrowanych w ramach składowych PE w Funduszach na jednostki uczestnictwa w Funduszach/Subfunduszach wybranych w ramach nowego portfela inwestycyjnego.
9. W przypadku zmiany alokacji inwestycji w ramach portfela indywidualnego, dokonywana jest zamiana/konwersja jednostek uczestnictwa w ramach PE na jednostki uczestnictwa w Funduszach/Subfunduszach wybranych w ramach portfela inwestycyjnego według wskazanych przez Oszczędzającego proporcji.
10. W przypadku likwidacji Funduszu/Subfunduszu wchodzącego w skład portfela inwestycyjnego, zmianie ulegnie alokacja inwestycji tj. procentowego udziału poszczególnych Funduszy/Subfunduszy w portfelu z jednoczesną zmianą alokacji wpłacanych środków pomiędzy Fundusze/Subfundusze w taki sposób, że wszystkie kolejne wpłaty na PE oraz posiadane przez Oszczędzającego w ramach PE jednostki uczestnictwa w Funduszach/Subfunduszach zostaną podzielone proporcjonalnie do udziału pozostałych w PE Funduszy, przy czym zmiana alokacji wpłacanych środków będzie obowiązywać od dnia rozpoczęcia likwidacji Funduszu, natomiast



zmiana alokacji inwestycji zostanie dokonana po zakończeniu likwidacji Funduszu/Subfunduszu. Jeżeli zlikwidowany Fundusz był jedynym wybranym przez Oszczędzającego elementem portfela inwestycyjnego, wpłata zostanie zaewidencjonowana na Subfundusz SKARBIEC - III FILAR wydzielony w ramach Skarbiec FIO.

11. Strony potwierdzają, iż zawarta Umowa jest umową, w ramach której Oszczędzający będzie kontynuował oszczędzanie w ramach IKE lub IKZE po likwidacji Funduszu/Subfunduszu, chyba że Oszczędzający w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia o likwidacji Funduszu, dostarczył potwierdzenie zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego albo indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego lub, w przypadku przystąpienia do programu emerytalnego, potwierdzenie przystąpienia do programu emerytalnego likwidatorowi Funduszu, wówczas likwidator Funduszu dokona wypłaty transferowej środków przyznanych Oszczędzającemu w postępowaniu likwidacyjnym na indywidualne konto emerytalne albo indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego wskazane w potwierdzeniu zawarcia ww. umowy.
12. W przypadku połączenia Funduszy, wpłata dokonywana do Funduszu przejętego zostanie zaewidencjonowana jako wpłata do Funduszu przejmującego.

#### **§ 11. Wpłaty do PE**

1. Kwota pierwszej wpłaty do PE nie może być niższa niż 1.000 złotych i musi być dokonana w formie pieniężnej nie później niż w terminie 90 dni daty zawarcia Umowy, chyba że pierwsza wpłata jest dokonywana w wyniku wypłaty transferowej. W przypadku pierwszej wpłaty dokonywanej w wyniku wypłaty transferowej, pierwsza wpłata w środkach pieniężnych musi spełniać warunki wskazane w zdaniu pierwszym. Każda następna wpłata do PE nie może być niższa niż 100 złotych.
2. Wpłaty do PE dokonywane są na rachunek bankowy wskazany przez Towarzystwo.
3. Wpłaty do PE mogą być dokonywane od chwili zawarcia Umowy, z zastrzeżeniem, iż w przypadku:
  - 1) dokonania wypłaty transferowej z dotychczasowego indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego dla Oszczędzającego, Oszczędzający może dokonywać wpłat na IKE dopiero po wpływie środków, będących przedmiotem wypłaty transferowej z dotychczasowej instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto emerytalne, chyba że Ustawa stanowi inaczej,
  - 2) dokonania wypłaty transferowej z dotychczasowego indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego prowadzonego dla Oszczędzającego, Oszczędzający może dokonywać wpłat na IKZE dopiero po wpływie środków, będących przedmiotem wypłaty transferowej z dotychczasowej instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto zabezpieczenia emerytalne, chyba że Ustawa stanowi inaczej.
4. W przypadkach wskazanych w ust. 3, wpłaty do PE będą alokowane zgodnie z § 3 ust. 3 z wyłączeniem składowej PE oczekującej na wypłatę transferową.
5. Nabycie jednostek uczestnictwa za dokonane wpłaty będzie dokonane na zasadach i w terminach określonych w statucie i prospekcie informacyjnym Funduszu.
6. Fundusz zobowiązany jest rejestrować wszystkie operacje dokonywane w PE i jego składowych.

#### **§ 12. Wpłaty na IKE, przeniesienie na IKE środków z wypłaty transferowej**

1. Po zawarciu Umowy Fundusze, z którymi umowa ta została zawarta, otwierają dla Oszczędzającego rejestry, w ramach których prowadzone jest IKE, a rejestr IKE obejmuje środki zgromadzone we wszystkich Funduszach/Subfunduszach.

2. Przez wpłatę na IKE rozumie się łączną wpłatę środków pieniężnych na poczet nabycia – w ramach IKE - jednostek uczestnictwa wszystkich lub poszczególnych Funduszy/Subfunduszy zgodnie z warunkami danego portfela inwestycyjnego.
3. Oszczędzający może dokonać przeniesienia środków na IKE w trybie wypłaty transferowej na zasadach wskazanych w Regulaminie.
4. Za wpłaty oraz środki pochodzące z wypłat transferowych do IKE Fundusz zbywa Oszczędzającemu jednostki uczestnictwa ewidencjonowane na IKE.

### **§ 13. Wpłaty na IKZE, przeniesienie na IKZE środków z wypłaty transferowej**

1. Po zawarciu Umowy Fundusze, z którymi umowa ta została zawarta, otwierają dla Oszczędzającego rejestry, w ramach których prowadzone jest IKZE, a rejestr IKZE obejmuje środki zgromadzone we wszystkich Funduszach/Subfunduszach.
2. Przez wpłatę na IKZE rozumie się łączną wpłatę środków pieniężnych na poczet nabycia – w ramach IKZE - jednostek uczestnictwa wszystkich lub poszczególnych Funduszy/Subfunduszy zgodnie z warunkami danego portfela inwestycyjnego.
3. Oszczędzający może dokonać przeniesienia środków na IKZE w trybie wypłaty transferowej na zasadach wskazanych w Regulaminie.
4. Za wpłaty oraz środki pochodzące z wypłat transferowych do IKZE Fundusz zbywa Oszczędzającemu jednostki uczestnictwa ewidencjonowane na IKZE.

### **§ 14. Sposób postępowania Funduszu w przypadku przekroczenia limitu wpłat na IKE i IKZE**

1. W przypadku, gdy suma wpłat dokonanych przez Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym na IKZE lub IKE, przekroczy limit wpłat, stosuje się tryb wskazany w § 3.
2. Do wpłat, o których mowa w ust. 1 nie stosuje się ograniczeń określających minimalną wysokość wpłat określonych statutami Funduszy.

### **§ 15. Oznaczenie PE, IKE, IKZE i PSO**

1. W potwierdzeniu zawarcia Umowy wskazywany jest Oszczędzającemu pełen indywidualny numer PE, który jest jednocześnie numerem IKE, IKZE i PSO, umożliwiający identyfikację całego PE, jak i jego elementów składowych.
2. Towarzystwo może dla celów operacyjnych określić skrócony numer PE, który jest jednocześnie numerem IKE, IKZE i PSO, stanowiący część pełnego numeru PE wskazanego w Umowie, którym Oszczędzający będzie mógł się posługiwać zamiennie.
3. Wszelkie zlecenia i dyspozycje dotyczące środków gromadzonych w PE (w tym zgromadzonych na IKE lub IKZE) powinny być oznaczone pełnym lub skróconym numerem, o którym mowa powyżej i wskazanym w Umowie.

### § 16. Obowiązki informacyjne Funduszu dotyczące PE

1. Oszczędzający raz w roku, będzie otrzymywał zbiorcze potwierdzenie salda jednostek uczestnictwa zgromadzonych w PE. Potwierdzenie będzie wskazywało w szczególności: liczbę jednostek uczestnictwa związanych z poszczególnymi Funduszami/Subfunduszami w ramach składowych PE, daty wszystkich transakcji na rejestrach związanych z PE dokonywanych w raportowanym okresie, a także inne informacje o dokonanych transakcjach. Potwierdzenie nie będzie sporządzane i przekazywane Oszczędzającemu, jeżeli po dniu, na który sporządzone było poprzednie potwierdzenie, nie została dokonana żadna transakcja związana z PE.
2. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, będzie doręczane Oszczędzającemu w sposób wskazany w Umowie.

### § 17. Osoby uprawnione

1. Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKZE i IKE w przypadku jego śmierci.
2. Wskazanie, o którym mowa w ust. 1, może być w każdym czasie odwołane lub zmienione.
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. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania środków po śmierci Oszczędzającego staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Oszczędzającego. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w częściach równych pozostałym osobom uprawnionym, chyba że Oszczędzający zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
5. W przypadku braku osób uprawnionych wskazanych przez Oszczędzającego, środki zgromadzone na IKZE lub IKE wchodzi do spadku.

### § 18. Opłaty i koszty w ramach PE

1. Opłaty i koszty w ramach PE zostały zawarte w Tabeli Opłat, która stanowi Załącznik 1 do Regulaminu.
2. Zmiana tabeli opłat nie stanowi zmiany Regulaminu.
3. Informacja o zmianie tabeli opłat ogłaszana jest na stronie internetowej [www.skarbiec.pl](http://www.skarbiec.pl)
4. Zmiana tabeli opłat wchodzi w życie z upływem 30 dni od dnia ogłoszenia.

### § 19. Wypłata środków zgromadzonych na IKE

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKE może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach. Wypłata jednorazowa albo wypłata pierwszej raty 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 wypłaty;
- 2)** w przypadku śmierci Oszczędzającego - na wniosek osoby uprawnionej.
- 2.** 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 wypłaty.
- 3.** Przez dokonywanie wpłat na IKE, o którym mowa w ust. 1 i 2, rozumie się także dokonywanie wpłat na indywidualne konto emerytalne prowadzone dla Oszczędzającego przez inną instytucję finansową, jeżeli środki z tego konta zostały przeniesione w wyniku wypłaty transferowej do IKE.
- 4.** 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.
- 5.** Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, wypłata jednorazowa albo wypłata pierwszej raty, w przypadku wypłaty w ratach, dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
- 1)** złożenia Funduszowi przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
- 2)** złożenia Funduszowi przez osobę uprawnioną 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 albo aktu poświadczenia dziedziczenia sporządzonego przez notariusza 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 osoby uprawnione zażądają wypłaty w terminie późniejszym.
- 6.** W przypadku, gdy Fundusz prowadzący IKE zawiesił odkupywanie jednostek uczestnictwa, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 5, wypłata następuje w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania jednostek uczestnictwa Funduszu.
- 7.** Niedopełnienie przez Oszczędzającego obowiązku, o którym mowa w ust. 4 spowoduje, że Fundusz nie dokona wypłaty.
- 8.** Wniosek, o którym mowa w ust. 1, w przypadku gdy Oszczędzający decyduje się na wypłatę środków zgromadzonych na IKE w ratach, powinien określać, w szczególności:

- 1) ilość rat, przy czym ich liczba nie może być wyższa niż: 100,
  - 2) terminy wypłaty poszczególnych rat poprzez wskazanie częstotliwości ich wypłaty: miesięcznie, kwartalnie, półrocznie lub rocznie.
9. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, w przypadku wypłaty w ratach, środków z rejestru IKE traci prawo do gromadzenia środków na indywidualnym koncie emerytalnym w przyszłości.
10. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKE, z którego dokonał wypłaty pierwszej raty.
11. Dokonanie wypłaty z IKE w ramach PE powoduje rozwiązanie Umowy w odniesieniu do IKE.

## **§ 20. Wypłata środków zgromadzonych na IKZE**

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKZE następuje 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.
2. Przed dokonaniem wypłaty Oszczędzający obowiązany jest do poinformowania Funduszu o właściwym dla podatku dochodowego dla osób fizycznych Oszczędzającego naczelniku urzędu skarbowego.
3. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, wypłata jednorazowa albo wypłata pierwszej raty, w przypadku wypłaty w ratach, dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
  - 1) złożenia Funduszowi przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
  - 2) złożenia Funduszowi przez osobę uprawnioną 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 albo aktu poświadczenia dziedziczenia sporządzonego przez notariusza 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 osoby uprawnione zażądają wypłaty w terminie późniejszym.
4. W przypadku, gdy Fundusz prowadzący IKZE 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.
5. Niedopełnienie przez Oszczędzającego obowiązku, o którym mowa w ust. 2 spowoduje, że Fundusz nie dokona wypłaty.
6. Wypłata w ratach następuje na wniosek Oszczędzającego lub osoby uprawnionej, na warunkach zawartych w tym wniosku. Wypłata w ratach następuje przez co najmniej 10 lat, w okresach miesięcznych. Jeżeli wpłaty na IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, wypłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty. W przypadku, gdy Oszczędzający składa wniosek o wypłatę w ratach, wniosek ten określa co najmniej:
  - 1) ilość rat, przy czym liczba ta nie może być niższa niż minimalny okres wypłaty podzielony przez częstotliwość wypłat rat, wskazaną zgodnie z pkt 2,

- 2) terminy wypłaty poszczególnych rat poprzez wskazanie częstotliwości ich wypłaty: miesięcznie, kwartalnie, półrocznie lub rocznie.
7. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, w przypadku wypłaty w ratach, środków z rejestru IKZE traci prawo do gromadzenia środków na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego w przyszłości.
8. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKZE, z którego dokonał wypłaty pierwszej raty.
9. Dokonanie wypłaty z IKZE w ramach PE powoduje rozwiązanie Umowy w odniesieniu do IKZE.

### **§ 21. Wypłata transferowa z IKE**

1. Fundusz prowadzący IKE dokonuje wypłaty transferowej całości środków zgromadzonych na IKE:
  - 1) na indywidualne konto emerytalne prowadzone dla Oszczędzającego przez inny Fundusz, z zastrzeżeniem postanowień § 3 ust. 8 i § 9,
  - 2) do innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego,
  - 3) do pracowniczego programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający,
  - 4) na indywidualne konto emerytalne prowadzone dla osoby uprawnionej albo do programu emerytalnego, 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 indywidualnego konta emerytalnego z inną instytucją finansową albo po przystąpieniu do programu emerytalnego i okazaniu Funduszowi odpowiednio potwierdzenia zawarcia takiej umowy albo przystąpienia do programu emerytalnego.
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 § 19 ust. 5 pkt 2 oraz złożenia dyspozycji wypłaty transferowej,- pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa Funduszu.
4. Z chwilą przekazania wszystkich środków zgromadzonych na IKE w ramach wypłaty transferowej, zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, Umowa ulega rozwiązaniu w odniesieniu do IKE.
5. Przedmiotem wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE, z wyłączeniem przypadku, gdy Oszczędzający dokonuje wypłaty transferowej pomiędzy Funduszami/Subfunduszami (konwersji/zamiany) oraz wyjątków określonych w Ustawie, z zastrzeżeniem przypadku, o którym mowa w § 3 ust. 8.
6. Każda z osób uprawnionych, może dokonać wypłaty transferowej na swoje indywidualne konto emerytalne lub do programu emerytalnego, do którego przystąpiła, wyłącznie całości przysługujących jej środków.

### **§ 22. Wypłata transferowa z IKZE**

1. Fundusz prowadzący IKZE dokonuje wypłaty transferowej całości środków zgromadzonych na IKZE:

- 1) na IKZE prowadzone dla Oszczędzającego przez inny Fundusz (konwersja), z zastrzeżeniem postanowień § 3 ust. 8 i § 9,
  - 2) do innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego,
  - 3) na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalne prowadzone dla osoby uprawnionej – 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 indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z inną instytucją finansową i okazaniu Funduszowi odpowiednio potwierdzenia zawarcia takiej umowy.
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 § 20 ust. 3 pkt 2 oraz złożenia dyspozycji wypłaty transferowej,
- pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa Funduszu.
4. Z chwilą przekazania wszystkich środków zgromadzonych na IKZE w ramach wypłaty transferowej, zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, Umowa ulega rozwiązaniu w odniesieniu do IKZE.
5. Przedmiotem wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKZE, z wyłączeniem przypadku, gdy Oszczędzający dokonuje wypłaty transferowej pomiędzy Funduszami/Subfunduszami (konwersji/zamiany) oraz wyjątków określonych w Ustawie, z zastrzeżeniem przypadku, o którym mowa w § 3 ust. 8.
6. Każda z osób uprawnionych, może dokonać wypłaty transferowej na swoje indywidualne konto zabezpieczenia emerytalne, do którego przystąpiła, wyłącznie całości przysługujących jej środków.

### **§ 23. Postanowienia dotyczące zastawu**

1. Jednostki uczestnictwa zapisane na IKE, IKZE lub PSO mogą być przedmiotem zastawu.
2. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE lub IKZE jest traktowane jako zwrot.

### **§ 24. Zwrot i częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE**

1. Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje w przypadku wypowiedzenia Umowy w całości lub w odniesieniu do IKE przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
2. Oszczędzający może wystąpić z wnioskiem o dokonanie częściowego zwrotu pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
3. Na równi ze zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKE na rejestrze Oszczędzającego prowadzonym na zasadach ogólnych, jeżeli Umowa wygasła, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
4. 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 przepisów o pracowniczych programach emerytalnych) wpłaconych do programu emerytalnego.

5. Zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku wskazanym w ust. 4 także o kwotę wskazaną w ust. 4.
6. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego w całości lub w odniesieniu do IKE, jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami zwrotu, o których mowa w ust. 4.
7. Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.
8. Częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje w ciągu 30 dni licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wniosku, o którym mowa w ust. 2 i następuje poprzez, według wyboru Oszczędzającego:
  - 1) transfer jednostek uczestnictwa na rejestr prowadzony na zasadach ogólnych, które są przedmiotem częściowego zwrotu,
  - 2) wypłatę środków pieniężnych pochodzących z odkupienia jednostek uczestnictwa będących przedmiotem częściowego zwrotu (częściowy zwrot jest dokonywany w formie pieniężnej na rachunek bankowy Oszczędzającego wskazany przez Oszczędzającego we wniosku o częściowy zwrot).

#### **§ 25. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE**

1. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE następuje w przypadku wypowiedzenia Umowy w całości lub w odniesieniu do IKZE przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
2. Na równi ze zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKZE na rejestrze Oszczędzającego prowadzonym na zasadach ogólnych, jeżeli Umowa wygaśa, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
3. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.
4. Zwrot środków następuje także w przypadkach, gdy nastąpiła likwidacja Funduszu a Oszczędzający nie złożył żądania dokonania wypłaty transferowej.

#### **§ 26. Forma wypłaty, wypłaty transferowej, zwrotu w IKE i IKZE**

1. Wypłata jednorazowa, wypłata w ratach, wypłata transferowa oraz zwrot (a w przypadku IKE również zwrot częściowy) środków zgromadzonych na IKE i IKZE, z zastrzeżeniem § 24 ust. 3 i 8 oraz § 25 ust. 2, są dokonywane w formie pieniężnej na rachunek bankowy Oszczędzającego wskazany przez Oszczędzającego.
2. Wypłata jednorazowa, wypłata w ratach, wypłata transferowa oraz zwrot (a w przypadku IKE również zwrot częściowy) środków zgromadzonych na IKE i IKZE następuje po odkupieniu przez Fundusze jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKE i IKZE.
3. Okupienie dokonywane jest na zasadach określonych w statucie i prospekcie informacyjnym Funduszu.
4. Rachunkiem bankowym, na który będą przelewane środki pieniężne w przypadkach wskazanych w ust. 1, będzie rachunek bankowy Oszczędzającego wskazany przez niego.



**§ 27. Postanowienia końcowe**

1. Z zastrzeżeniem postanowień Regulaminu, udział Oszczędzającego w PE nie narusza jego uprawnień do uczestniczenia w Funduszach/Subfunduszach zarządzanych przez Towarzystwo na zasadach ogólnych.
2. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem zastosowanie mają przepisy prawa.