

## **Regulamin prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych (IKE) oraz indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego (IKZE)**

### **Definicje**

#### **§ 1**

Ilekcroć w niniejszym Regulaminie używa się wymienionych poniżej terminów, należy przez nie rozumieć w odpowiednim przypadku i liczbie:

- 1. Agent Transferowy** – ProService Finteco Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, podmiot, który na zlecenie Funduszu prowadzi rejestr Uczestników Funduszu i Subrejstry Subfunduszy.
- 2. Dystrybutor** – Towarzystwo, Fundusz lub inny podmiot pośredniczący w zakresie zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy oraz odbierania od Uczestników Funduszu innych oświadczeń woli związanych z uczestnictwem w Funduszu, zgodnie z warunkami określonymi w Ustawie o Funduszach Inwestycyjnych.
- 3. Fundusz** – Caspar Parasolowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
- 4. IKE** – indywidualne konto emerytalne w rozumieniu Ustawy o IKE/IKZE prowadzone przez Fundusz, jako wyodrębniony rachunek IKE w Funduszu.
- 5. IKZE** – indywidualne konto emerytalne w rozumieniu Ustawy o IKE/IKZE prowadzone przez Fundusz, jako wyodrębniony rachunek IKZE w Funduszu.
- 6. Jednostka Uczestnictwa** – jednostka uczestnictwa kategorii A, S, tytuł prawny Uczestnika do udziału w aktywach danego Subfunduszu.
- 7. Osoba Uposażona** – osoba lub osoby wskazane przez Uczestnika IKE/IKZE w zleceniu ustanowienia Osoby Uposażonej będącym załącznikiem do Umowy o prowadzenie IKE/IKZE, które w przypadku śmierci Uczestnika IKE/IKZE otrzymują środki z IKE/IKZE lub spadkobierca Uczestnika IKE/IKZE.
- 8. Prospekt** – prospekt informacyjny Caspar Parasolowy Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
- 9. Rejestr Uczestników** – elektroniczna ewidencja danych dotycząca wszystkich Uczestników Funduszu. W ramach Rejestru Uczestników Fundusz wydziela Subrejstry Uczestników dla każdego Subfunduszu.
- 10. Regulamin** – Regulamin prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych (IKE) oraz indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego (IKZE).
- 11. Reklamacje** – każde wystąpienie Klienta/Uczestnika, w którym zgłasza on zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Caspar Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A., Fundusze lub podmiot działający na rzecz Funduszu.
- 12. Subrejestr IKE/IKZE** – konto (wyodrębniony zapis) prowadzone przez Agent Transferowego, stanowiące elektroniczną ewidencję danych Uczestnika IKE/IKZE, będące częścią Subrejstru Uczestników danego Subfunduszu.
- 13. Statut** – statut Caspar Parasolowy Funduszu Inwestycyjnego Otwartego.
- 14. Subfundusz** – nieposiadająca osobowości prawnej, wydzielona organizacyjnie część Funduszu.
- 15. Subrejestr** – elektroniczna ewidencja danych dotycząca jednego Uczestnika w danym Subfunduszu.
- 16. Towarzystwo** – Caspar Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
- 17. Uczestnik Funduszu/Uczestnik** – osoba fizyczna (także małoletnia), osoba prawna lub jednostka organizacyjna nieposiadająca osobowości prawnej, która nabyła Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu oraz dokonała wpłaty na rachunek nabyć Subrejstru prowadzonego przez depozytariusza w ciągu 90 (dziewięćdziesiąt) dni od otwarcia tego Subrejstru/ w ciągu 90 (dziewięćdziesiąt) dni od zawarcia Umowy o prowadzenie IKE/IKZE,

- 18. Uczestnik IKE** – osoba fizyczna, która gromadzi środki na IKE, na podstawie Umowy o prowadzenie IKE.
- 19. Uczestnik IKZE** – osoba fizyczna, która gromadzi środki na IKZE, na podstawie Umowy o prowadzenie IKZE.
- 20. Umowa o prowadzenie IKE** – umowa o prowadzenie IKE zawarta przez Uczestnika IKE z Funduszem.
- 21. Umowa o prowadzenie IKZE** – umowa o prowadzenie IKZE zawarta przez Uczestnika IKZE z Funduszem.
- 22. Ustawa o Funduszach Inwestycyjnych** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (tekst jednolity: Dz.U. z 2026 r. poz. 60, z późniejszymi zmianami).
- 23. Ustawa o IKE/IKZE** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (tekst jednolity: Dz.U. z 2026 r. poz. 91, z późniejszymi zmianami).
- 24. Wpłata** – wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Uczestnika IKE/IKZE na IKE/IKZE.
- 25. Wspólny Rejestr Małżeński** – Rejestr Uczestników prowadzony dla osób pozostających w związku małżeńskim, które mogą nabywać Jednostki Uczestnictwa na wspólny rachunek, jeżeli pozostają we wspólności majątkowej; w ramach Wspólnego Rejestru Małżeńskiego prowadzone są Wspólne Subrejstry Małżeńskie.
- 26. Wypłata** – wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKE/IKZE dokonywana na rzecz Uczestnika IKE/IKZE po spełnieniu warunków określonych w Ustawie o IKE/IKZE albo na rzecz Osób Uposażonych.
- 27. Wypłata Transferowa** – przeniesienie środków zgromadzonych na IKE/IKZE przez Uczestnika IKE/IKZE do innej instytucji finansowej.
- 28. Zamiana** – operacja jednoczesnego odkupienia Jednostek Uczestnictwa w jednym Subfunduszu lub Jednostek Uczestnictwa danej kategorii i nabycia za środki uzyskane z tego odkupienia Jednostek Uczestnictwa w innym Subfunduszu lub odpowiednio Jednostek Uczestnictwa innej kategorii tego samego Subfunduszu, dokonywana na podstawie jednego zlecenia, w jednym Dniu Wyceny, po WAN/JU obowiązujących w tym Dniu Wyceny.
- 29. Zwrot/Zwrot częściowy** – wycofanie wszystkich/części środków zgromadzonych na IKE/IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty Transferowej.

## Postanowienia ogólne

### §2

1. Niniejszy dokument określa zasady gromadzenia oszczędności w ramach indywidualnego konta emerytalnego - IKE oraz indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego - IKZE, prowadzonego przez Fundusz.
2. Regulamin stanowi integralną część Umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego oraz Umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego.
3. Uczestnictwo w IKE/IKZE nie ogranicza możliwości nabywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu na zasadach ogólnych.
4. W zakresie nieuregulowanym w Ustawie o Funduszach Inwestycyjnych, Ustawie o IKE/IKZE lub Regulaminie nabycie, odkupienie i Zamiana Jednostek Uczestnictwa następuje zgodnie z postanowieniami Statutu oraz Prospektu.

## Zawarcie Umowy o prowadzenie IKE/IKZE oraz wybór portfela inwestycyjnego

### §3

1. Celem utworzenia IKE i IKZE jest umożliwienie Uczestnikom IKE/IKZE inwestowania w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy, zgodnie z indywidualnym celem i horyzontem czasowym, na zasadach określonych w Ustawie o IKE/IKZE, Statucie, Prospekcie oraz Regulaminie.
2. Gromadzenie oszczędności na IKE/IKZE w Towarzystwie wymaga zawarcia Umowy o prowadzenie IKE/IKZE zgodnie z portfelem inwestycyjnym indywidualnym, ramach którego Uczestnik IKE/IKZE sam określa podział wpłacanych środków pomiędzy poszczególne Subfundusze kat. A i S (minimum 10% na jeden Subfundusz). Lista dostępnych Subfunduszy do wyboru znajduje się w załączniku do Regulaminu.
3. (uchylony)
4. Wpłaty dokonywane na IKE/IKZE alokowane są do poszczególnych Subfunduszy zgodnie z określonym w Umowie o prowadzenie IKE/IKZE podziałem środków.
5. Umowa o prowadzenie IKE/IKZE określa, która kategoria Jednostek Uczestnictwa jest zbywana w ramach IKE/IKZE. Jeżeli w wyniku zmian w ogólnie obowiązujących przepisach prawa, oferowanie IKE/IKZE w ramach dotychczasowej kategorii Jednostki Uczestnictwa przestanie być możliwe, Towarzystwo może podjąć decyzję o transferze środków zgromadzonych w ramach rejestrów IKE/IKZE oraz zmianie alokacji kolejnych Wpłat na Jednostki Uczestnictwa nowej kategorii, spełniającej warunki określone w zmienionych przepisach ogólnie obowiązującego prawa dotyczącego IKE/IKZE. Transfer opisany w niniejszym ustępie nie stanowi zmiany Umowy o prowadzenie IKE/IKZE.
6. Środki pochodzące z Wpłaty Transferowej do IKE/IKZE lokowane są w tych samych Subfunduszach, których Jednostki Uczestnictwa są nabywane za Wpłaty w ramach IKE/IKZE zgodnie z warunkami podziału środków portfela inwestycyjnego określonego przez Uczestnika IKE/IKZE obowiązującymi w momencie wpływu środków z Wpłaty Transferowej.
7. Uczestnik IKE/IKZE może w trakcie trwania Umowy o prowadzenie IKE/IKZE dokonać zmiany alokacji inwestycji tj. procentowego udziału poszczególnych Subfunduszy w portfelu inwestycyjnym indywidualnym z jednoczesną zmianą alokacji wpłacanych środków pomiędzy Subfunduszami. Nowe środki wpłacane na IKE/IKZE będą alokowane w proporcjach zgodnych z aktualnie obowiązującą alokacją.
8. Zmiana alokacji inwestycji wymaga zmiany Umowy o prowadzenie IKE/IKZE, w trybie jednostronnego oświadczenia Uczestnika IKE/IKZE złożonego w formie Zlecenia Zmiany alokacji wpłat IKE/IKZE.
9. Uczestnik IKE/IKZE może w danym momencie posiadać tylko jeden portfel inwestycyjny.
10. W przypadku zmiany alokacji inwestycji dokonywana jest Zamiana Jednostek Uczestnictwa na IKE/IKZE na Jednostki Uczestnictwa w Subfunduszach wybranych w ramach portfela inwestycyjnego według wskazanych przez Uczestnika IKE/IKZE proporcji.
11. W przypadku likwidacji Subfunduszu wchodzącego w skład portfela inwestycyjnego, zmianie ulegnie alokacja inwestycji tj. procentowy udział poszczególnych Subfunduszy w portfelu z jednoczesną zmianą alokacji wpłacanych środków pomiędzy Subfundusze w taki sposób, że wszystkie kolejne Wpłaty na IKE/IKZE zostaną podzielone proporcjonalnie do udziału w pozostałych Subfunduszach, przy czym zmiana alokacji wpłacanych środków będzie obowiązywać od dnia rozpoczęcia likwidacji Subfunduszu, natomiast zmiana alokacji inwestycji zostanie dokonana po zakończeniu likwidacji Subfunduszu. Jeżeli zlikwidowany Subfundusz był jedynym wybranym przez Uczestnika IKE/IKZE elementem portfela inwestycyjnego, wpłata zostanie zaewidencjonowana na Subfundusz Caspar Kompas Rynkowy, kat. S.

12. Uczestnictwo w IKE/IKZE nie ogranicza możliwości nabywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu na zasadach ogólnych.
13. W zakresie nieuregulowanym w Ustawie o IKE/IKZE lub Regulaminie nabycie i odkupienie Jednostek Uczestnictwa następuje zgodnie z postanowieniami Statutu oraz Prospektu.
14. Na IKE lub IKZE może gromadzić oszczędności wyłącznie jeden Uczestnik IKE/IKZE.
15. IKE oraz IKZE nie mogą być prowadzone w ramach Wspólnego Rejestru Małżeńskiego.
16. Osoba fizyczna, która dokonała w danym roku kalendarzowym Wpłaty Transferowej z indywidualnego konta emerytalnego do pracowniczego programu emerytalnego, nie może w tym roku zawrzeć Umowy o prowadzenie IKE.
17. Umowę o prowadzenie IKE/IKZE może zawrzeć osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat. Małoletni ma prawo do dokonywania Wpłat na IKE lub IKZE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
18. Umowa o prowadzenie IKZ/IKZE jest zawierana na czas nieokreślony.
19. Uczestnik IKE/IKZE może zawrzeć Umowę o prowadzenie IKE/IKZE w formie elektronicznej lub osobiście w obecności przedstawiciela Funduszu lub upoważnionego przez Fundusz do zawierania Umów o prowadzenie IKE/IKZE Dystrybutora.
20. Lista Dystrybutorów, za pośrednictwem których można zawrzeć Umowę o prowadzenie IKE/IKZE znajduje się na stronie internetowej Towarzystwa.
21. Przed zawarciem Umowy o prowadzenie IKE/IKZE, osoba zamierzająca zawrzeć umowę składa oświadczenia zawarte w Umowie o prowadzenie IKE/IKZE.
22. Umowa o prowadzenie IKE/IKZE wchodzi w życie pod warunkiem zarejestrowania przez którykolwiek z Subfunduszy objętych Umową o prowadzenie IKE/IKZE pierwszego nabycia co najmniej części Jednostek Uczestnictwa w ramach IKE/IKZE w związku z dokonaniem Wpłaty środków pieniężnych lub Wpłaty Transferowej na IKE/IKZE. Z tą chwilą Uczestnik IKE/IKZE uzyskuje także status Uczestnika Funduszu.
23. Po zawarciu Umowy o prowadzenie IKE/IKZE Fundusz otwiera dla Uczestnika IKE/IKZE Subrejstry IKE/IKZE w Subfunduszach zgodnie z alokacją określoną w Umowie o prowadzenie IKE/IKZE w ramach portfela inwestycyjnego indywidualnego.

#### **Potwierdzenie zawarcia Umowy o prowadzenie IKE/IKZE**

##### **§ 4**

1. Fundusz wydaje Uczestnikowi IKE potwierdzenie zawarcia Umowy o prowadzenie IKE w sposób określony w Umowie o prowadzenie IKE.
2. Fundusz wydaje Uczestnikowi IKZE potwierdzenie zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE w sposób określony w Umowie o prowadzenie IKZE.

#### **Prawa i obowiązki Uczestnika IKE/IKZE oraz dyspozycja na wypadek śmierci**

##### **§ 5**

1. Uczestnik IKE ma prawo do zwolnienia podatkowego na zasadach i w trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, jeżeli na podstawie Umowy o prowadzenie IKE gromadzi oszczędności tylko na jednym indywidualnym koncie emerytalnym.
2. Uczestnik IKZE 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 o prowadzenie IKZE gromadzi oszczędności tylko na jednym IKZE, z zastrzeżeniem przepisów Ustawy o IKE/IKZE.

3. Uczestnik IKE/IKZE ma prawo do zmiany instytucji finansowej prowadzącej IKE/IKZE, dokonując Wypłaty Transferowej.
4. Uczestnik IKE/IKZE może wskazać w dyspozycji na wypadek śmierci na formularzu zlecenia ustanowienia Osoby Uposażonej, którym zostaną wypłacone środki pieniężne z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE/IKZE w przypadku jego śmierci.
5. Dyspozycja na wypadek śmierci może być w każdym czasie zmieniona.
6. Wskazanie Uposażonego staje się bezskuteczne, jeżeli Uposażony zmarł przed śmiercią Uczestnika IKE/IKZE. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego Uposażonego, przypada w częściach równych pozostałym Uposażonym, chyba że Uczestnik IKE/IKZ zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
7. Jeżeli Uczestnik IKE/IKZE wskazał kilka Osób Uposażonych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 100%, uważa się, że udziały tych osób są równe.
8. W przypadku braku Osób Uposażonych wskazanych przez Uczestnika IKE/IKZE środki zgromadzone na IKE/IKZE wchodzi do spadku.
9. Dyspozycja na wypadek śmierci dotyczy całości środków zgromadzonych na Subrejestrach IKE/IKZE, otwartych przed datą ustanowienia dyspozycji, jak i po tej dacie.
10. Każda kolejna dyspozycja na wypadek śmierci anuluje wszystkie poprzednie dyspozycje.
11. Uczestnik IKE/IKZE oświadcza, że poinformował osoby wskazane przez Uczestnika IKE/IKZE w dyspozycji, o której mowa powyżej, o przekazaniu ich danych osobowych Funduszowi jako administratorowi tych danych, a także o celu i zakresie zbierania ich danych osobowych oraz o prawach, które przysługują tym osobom.

### **Korespondencja z Uczestnikiem IKE/IKZE**

#### **§ 6**

Fundusz przekazuje Uczestnikowi IKE/IKZE potwierdzenia realizacji zleceń w ramach IKE/IKZE wraz z informacją o środkach zgromadzonych na rachunku IKE/IKZE, według stanu na dzień realizacji zlecenia w formie i z częstotliwością wskazaną w Umowie o prowadzenie IKE/IKZE.

### **Oświadczenia woli składane w ramach IKE/IKZE**

#### **§ 7**

W ramach IKE/IKZE na zasadach określonych w Ustawie o IKE/IKZE, Statucie, Prospekcie lub Regulaminie, na formularzach udostępnionych przez Fundusz możliwe jest składanie w szczególności następujących zleceń:

- 1) Zamiany Jednostek Uczestnictwa w ramach portfela indywidualnego;
- 2) ustanowienia lub odwołania blokady/zastawu Jednostek Uczestnictwa lub Subrejestru;
- 3) Wypłaty (jednorazowej lub w ratach) na rzecz Uczestnika lub Osób Uposażonych;
- 4) Wypłaty Transferowej;
- 5) wypowiedzenia Umowy równoznacznego z dokonaniem Zwrotu, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej;
- 6) Zwrotu częściowego z IKE;
- 7) zmiany danych lub oświadczeń związanych z Uczestnictwem;
- 8) zmiany zasad Wypłaty;
- 9) wskazania lub odwołania Osób Uposażonych.

### **Wpłaty**

#### **§ 8**

1. Uczestnik IKE/IKZE dokonuje Wpłat z dowolną częstotliwością.
2. Pierwsza Wpłata na IKE/IKZE nie może być mniejsza niż 1000 złotych. Minimalna wysokość wpłaty nie obowiązuje dla Wpłaty Transferowej.
3. Kolejne Wpłaty nie mogą być niższe niż 100 złotych, chyba że kolejna Wpłata dokonywana jest w wyniku Wpłaty Transferowej. Wpłaty niższe lub dokonane po terminie, o którym mowa w ust. 8 poniżej, będą zwracane niezwłocznie na rachunek, z którego zostały przekazane.
4. Małoletni ma prawo do dokonywania Wpłat na IKE/ IKZE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
5. Suma Wpłat dokonanych łącznie na IKE/IKZE jednego Uczestnika IKE/IKZE w roku kalendarzowym nie może przekroczyć limitów wpłat określonych w Ustawie o IKE/IKZE, o IKE/IKZE, które to kwoty będą publikowane na stronie internetowej Towarzystwa: [www.caspar.com.pl](http://www.caspar.com.pl). Przypisanie wpłaty do danego roku kalendarzowego następuje po dacie księgowania środków na rachunkach nabyć Subfunduszy w ramach alokacji ustalonej dla wybranego portfela inwestycyjnego. Powyższe nie dotyczy Wpłat Transferowych.
6. Po przekroczeniu limitów wpłat określonych w ust. 5, nadpłacona kwota zostanie przez Fundusz, zwrócona niezwłocznie na rachunek wskazany w Umowie o prowadzenie IKE/IKZE.
7. W przypadku wskazania przez Uczestnika IKE/IKZE, że Wpłata ma nastąpić w wyniku Wpłaty Transferowej z innej instytucji finansowej prowadzącej IKE/IKZE, Uczestnik może dokonywać Wpłat po zrealizowaniu przez Fundusz zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach IKE/IKZE, za środki pochodzące z Wpłaty Transferowej z innej instytucji finansowej.
8. Z uwzględnieniem powyższych ustępów, środki pieniężne tytułem dokonania pierwszej Wpłaty powinny wpłynąć na rachunek bankowy Funduszu, wskazany w Umowie o prowadzenie IKE/IKZE, przed upływem 90 dni od dnia zawarcia Umowy o prowadzenie IKE/IKZE, natomiast w przypadku Wpłaty z Wpłaty Transferowej przez upływem 90 dni, od dnia zawarcia Umowy o prowadzenie IKE/IKZE. Jeżeli Wpłata środków pieniężnych tytułem pierwszej Wpłaty nie wpłynie na rachunek bankowy Funduszu, wskazany w Umowie o prowadzenie IKE/IKZE, w terminach wskazanym w zdaniu poprzedzającym, wówczas Umowa o prowadzenie IKE/IKZE ulega rozwiązaniu z upływem ostatniego dnia określonego wyżej terminu. Jeżeli Wpłata, która miała nastąpić w wyniku Wpłaty Transferowej z innej instytucji finansowej prowadzącej IKE/IKZE, nie wpłynie na rachunek bankowy Funduszu, wskazany w Umowie o prowadzenie IKE/IKZE, w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy o prowadzenie IKE/IKZE, Agent Transferowy przed upływem 90-dniowego terminu wskazanego powyżej podejmuje w imieniu Funduszu działania mające na celu wyjaśnienie zaistniałej sytuacji, w tym w szczególności podejmuje próbę kontaktu z Uczestnikiem IKE/IKZE.

## **Prowadzenie IKE/IKZE**

### **§ 9**

1. Środki gromadzone przez Uczestnika IKE/IKZE są rejestrowane na wyodrębnionym rachunku w Funduszu, a Uczestnikowi IKE/IKZE nadawany jest indywidualny numer IKE/IKZE, umożliwiający jego identyfikację.
2. Wszystkie oświadczenia woli Uczestnika IKE/IKZE muszą zawierać dane identyfikujące tego Uczestnika, co najmniej obejmujące imię, nazwisko i PESEL Uczestnika IKE/IKZE lub Numer identyfikacyjny IKE/IKZE.
3. Wszystkie oświadczenia woli Uczestnika IKE/IKZE nieskładane w obecności przedstawiciela Funduszu, wymagają poświadczenia przez notariusza własnoręczności podpisu Uczestnika IKE/IKZE składanego na danym oświadczeniu.
4. Oświadczenia woli Uczestnika IKE/IKZE, dla których Fundusz ustalił formularze, powinny być składane na tych formularzach.

## **Zastaw**

### **§ 10**

Środki zgromadzone na IKE/IKZE mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE jest traktowane jako Zwrot albo Zwrot Częściowy. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKZE jest traktowane jako Zwrot.

## **Wypłata IKE**

### **§ 11**

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKE może nastąpić wyłącznie:

1) na wniosek Uczestnika IKE, 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 Uczestnika IKE wniosku o dokonanie Wypłaty; z zastrzeżeniem, iż w odniesieniu do osób urodzonych do dnia 31 grudnia 1945 roku oraz do dnia 31 grudnia 1948 r. w Umowie o prowadzenie IKE określone są szczególne warunki dokonywania Wypłaty;

2) w przypadku śmierci Uczestnika IKE – na wniosek Osoby Uposażonej.

2. Warunków, o których mowa w ust. 1 pkt 1 lit. a oraz lit. b, nie stosuje się w stosunku do środków przeniesionych z pracowniczego programu emerytalnego na IKE.

3. Wypłata środków zgromadzonych na IKE może być dokonywana jednorazowo albo w ratach, w zależności od wniosku Uczestnika IKE albo Osoby Uposażonej o dokonanie Wypłaty.

4. Wypłata jednorazowa, a w przypadku Wypłaty w ratach pierwsza rata, z wyłączeniem przypadków, o których mowa w Ustawie o IKE/ IKZE, dokonana zostanie w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:

1) złożenia przez Uczestnika IKE wniosku o dokonanie Wypłaty, spełniającego warunki określone w Regulaminie,

2) złożenia przez Osobę Uposażoną, wniosku o dokonanie Wypłaty spełniającego warunki określone w Regulaminie oraz przedłożenia:

a) aktu zgonu Uczestnika IKE i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uposażonej albo

b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Uczestnika IKE bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców – chyba że Uczestnik IKE albo Osoby Uposażone zażądają Wypłaty w terminie późniejszym.

5. W przypadku, gdyby Fundusz zawiesił odkupywanie Jednostek Uczestnictwa, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 4 powyżej, Wypłata nastąpi w terminie do 14 dni od dnia wznowienia umarzania przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa.

6. Uczestnik IKE, który dokonał Wypłaty jednorazowej albo Wypłaty pierwszej raty, w przypadku Wypłaty w ratach z IKE, nie może ponownie rozpocząć gromadzenia oszczędności na IKE. Uczestnik IKE nie może dokonywać Wpłat na IKE, jeżeli z IKE dokonał Wypłaty pierwszej raty. W takim przypadku dokonanie Wpłaty po dniu realizacji Wypłaty pierwszej raty z IKE skutkować będzie zwrotem Wpłaty na rachunek, z którego została przekazana.

7. Jeśli Uczestnik IKE lub Osoba Uposażona złoży wniosek o Wypłatę w ratach, ale na dzień realizacji zlecenia wartość Jednostek Uczestnictwa zapisanych na wszystkich Subrejestrach IKE

w ramach Umowy o prowadzenie IKZE będzie niższa niż 1000 zł brutto, Fundusz zrealizuje zlecenie w formie Wypłaty jednorazowej całości środków.

8. Jeśli w wyniku odkupienia kolejnej raty środków, wartość Jednostek Uczestnictwa pozostających w ramach Umowy o prowadzenie IKE będzie niższa niż 1000 zł brutto, Fundusz dokona odkupienia całości środków.

9. Wypłata w ratach następuje w okresach miesięcznych, na wniosek Uczestnika IKE lub Osoby Uposażonej, na warunkach zawartych w tym wniosku, przy czym wniosek ten powinien określać co najmniej:

1) liczbę rat, z uwzględnieniem powyższych ustępów;

2) wskazanie terminu realizacji pierwszej raty Wypłaty, z zastrzeżeniem, że kolejne raty będą realizowane w tym samym dniu, w którym została zrealizowana pierwsza rata.

10. Kwota poszczególnej raty obliczana jest jako liczba wynikająca z podzielenia liczby Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE w dniu złożenia wniosku o dokonanie Wypłaty w ratach oraz liczby rat wskazanej w tym wniosku, pomnożona przez bieżącą wartość Jednostki Uczestnictwa obowiązującej w dniu przeliczenia Jednostek Uczestnictwa na kwotę raty.

11. Uczestnik IKE zobowiązany jest do udokumentowania spełnienia warunków koniecznych do dokonania Wypłaty poprzez przedstawienie odpowiednich dokumentów potwierdzających uprawnienie do Wypłaty.

12. Uczestnik IKE, przed dokonaniem Wypłaty, jest obowiązany do poinformowania Funduszu o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych Uczestnika IKE naczelniku urzędu skarbowego oraz do przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, jeżeli Uczestnik IKE nie ukończył 60 roku życia.

13. Niedopełnienie przez Uczestnika IKE obowiązku, o którym mowa w ust. 12 powyżej, spowoduje, że Fundusz nie dokona Wypłaty.

## **Wypłata IKZE**

### **§ 12**

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKZE może nastąpić wyłącznie:

1) na wniosek Uczestnika IKZE, po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych;

2) w przypadku śmierci Uczestnika IKZE – na wniosek Osoby Uposażonej.

2. Wypłata środków zgromadzonych na IKZE może być dokonywana jednorazowo albo w ratach, w zależności od wniosku Uczestnika IKZE albo Osoby Uposażonej o dokonanie Wypłaty.

3. Uczestnik IKZE lub Osoba Uposażona może w każdym czasie zmienić wniosek o dokonanie Wypłaty w ratach i żądać Wypłaty jednorazowej, o ile nie zostały wypłacone wszystkie środki zgromadzone na IKZE.

4. Wypłata jednorazowa oraz pierwsza rata, w przypadku Wypłaty w ratach, z wyłączeniem przypadków, określonych w Ustawie o IKE/IKZE, zostanie dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:

1) złożenia przez Uczestnika IKZE wniosku o dokonanie Wypłaty spełniającego warunki określone w Regulaminie;

2) złożenia przez Osobę Uposażoną, wniosku o dokonanie Wypłaty spełniającego warunki określone w Regulaminie oraz przedłożenia:

a) aktu zgonu Uczestnika IKZE i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uposażonej albo

b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Uczestnika IKZE bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców – chyba że Uczestnik IKZE albo Osoby Uposażone zażądają Wypłaty w terminie późniejszym.

5. W przypadku, gdyby Fundusz zawiesił odkupywanie Jednostek Uczestnictwa, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 4 powyżej, Wypłata nastąpi w terminie do 14 dni od dnia wznowienia umarzania przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa.
6. Uczestnik IKZE lub Osoba Uposażona, przed dokonaniem Wypłaty, jest obowiązany do poinformowania Funduszu o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych Uczestnika IKE naczelniku urzędu skarbowego.
7. Niedopełnienie przez Uczestnika IKZE obowiązku, o którym mowa w ust. 6 powyżej, spowoduje, że Fundusz nie dokona Wypłaty.
8. Wypłata w ratach środków zgromadzonych przez Uczestnika IKZE następuje przez co najmniej 10 lub więcej lat. Jeżeli Wpłaty na IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, Wypłata w ratach może zostać rozłożona także na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były Wpłaty.
9. Jeśli Uczestnik IKZE lub Osoba Uposażona złoży wniosek o Wypłatę w ratach, ale na dzień realizacji zlecenia wartość Jednostek Uczestnictwa zapisanych na wszystkich Subrejestrach IKZE w ramach Umowy o prowadzenie IKZE będzie niższa niż 1000 zł brutto, Fundusz zrealizuje zlecenie w formie Wypłaty jednorazowej całości środków.
10. Jeśli w wyniku odkupienia kolejnej raty środków, wartość Jednostek Uczestnictwa pozostających w ramach Umowy o prowadzenie IKZE będzie niższa niż 1000 zł brutto, Fundusz dokona odkupienia całości środków.
11. Wypłata w ratach następuje w okresach miesięcznych, na wniosek Uczestnika IKZE lub Osoby Uposażonej, na warunkach zawartych w tym wniosku, przy czym wniosek ten powinien określać co najmniej:
  - 1) liczbę rat, z uwzględnieniem powyższych ustępów;
  - 2) wskazanie terminu realizacji pierwszej raty Wypłaty, z zastrzeżeniem, że kolejne raty będą realizowane w tym samym dniu, w którym została zrealizowana pierwsza rata.
12. Kwota poszczególnej raty obliczana jest jako liczba wynikająca z podzielenia liczby Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na rachunku IKZE w dniu złożenia wniosku o dokonanie Wypłaty w ratach oraz liczby rat wskazanej w tym wniosku, pomnożona przez bieżącą wartość Jednostki Uczestnictwa obowiązującej w dniu przeliczenia Jednostek Uczestnictwa na kwotę raty.
13. Wypłata środków pieniężnych dokonywana jest na rachunek bankowy, odpowiednio, Uczestnika IKZE, Osoby Uposażonej.
14. Uczestnik IKZE, który dokonał Wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, w przypadku Wypłaty w ratach z IKZE, nie może ponownie rozpocząć gromadzenia oszczędności na IKZE. Uczestnik IKZE nie może dokonywać wpłat na IKZE, jeżeli z IKZE dokonał wypłaty pierwszej raty.

## **Wypłata Transferowa**

### **§ 13**

1. Uczestnik IKE/IKZE może dokonać Wypłaty Transferowej środków zgromadzonych na IKE/IKZE.
2. Wypłata Transferowa środków zgromadzonych na IKE może być dokonana:
  - 1) do innej instytucji finansowej, z którą Uczestnik IKE zawarł Umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego albo
  - 2) do pracowniczego programu emerytalnego, do którego przystąpił Uczestnik IKE,
  - 3) na indywidualne konto emerytalne prowadzone dla Osoby Uposażonej albo do pracowniczego programu emerytalnego, do którego Osoba Uposażona przystąpiła – w przypadku śmierci Uczestnika IKE,
  - 4) w sposób inny niż wskazany powyżej, o ile jest to przewidziane przepisami Ustawy o IKE/IKZE.
3. Wypłata Transferowa środków zgromadzonych na IKZE może być dokonana:

- 1) do innej instytucji finansowej, z którą Uczestnik IKZE zawarł Umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego albo
- 2) na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone dla Osoby Uposażonej – w przypadku śmierci Uczestnika IKZE,
- 3) w sposób inny niż wskazany powyżej, o ile jest to przewidziane przepisami Ustawy o IKE/IKZE.
4. Wypłata Transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Uczestnika IKE/IKZE albo Osoby Uposażonej, po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego lub umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z inną instytucją finansową albo po przystąpieniu do pracowniczego programu emerytalnego i dostarczeniu Funduszowi potwierdzenia zawarcia umowy albo potwierdzenia przystąpienia do pracowniczego programu emerytalnego, w rozumieniu Ustawy o IKE/IKZE.
5. W przypadku Wypłaty Transferowej z IKE do pracowniczego programu emerytalnego, Wypłata Transferowa dokonywana jest na wskazany przez Uczestnika IKE rachunek bankowy w ramach pracowniczego programu emerytalnego.
6. Z zastrzeżeniem przypadków wskazanych w Ustawie o IKE/IKZE, Wypłata Transferowa dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej przez Uczestnika IKE/IKZE i dostarczenia Funduszowi potwierdzenia zawarcia umowy, o którym mowa w ust. 4 albo przedstawienia przez Osobę Uposażoną dokumentów wymienionych w odpowiednio w §11 ust. 4 pkt 2 lit. a-b albo §12 ust. 4 pkt 2 lit. a-b oraz złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej.
7. Z chwilą przekazania środków, zgodnie z ust. 4, Umowa o prowadzenie IKE/IKZE ulega rozwiązaniu.
8. Przedmiotem Wypłaty Transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE/IKZE, z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie o IKE/IKZE.
9. Każda z Osób Uposażonych do środków zgromadzonych:
  - a) na IKE zmarłego może dokonać Wypłaty Transferowej całości przysługujących jej środków na swoje IKE lub do programu emerytalnego, do którego przystąpiła, wyłącznie całość przysługujących jej środków;
  - b) na IKZE zmarłego może dokonać Wypłaty Transferowej całości przysługujących jej środków wyłącznie na swoje IKZE.

## **Zwrot**

### **§ 14**

1. Zwrot środków zgromadzonych na IKE/IKZE następuje w razie wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE/IKZE przez Uczestnika IKE/IKZE albo Fundusz, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
2. Zwrot jest dokonywany w formie pieniężnej na rachunek bankowy Uczestnika IKE/IKZE wskazany przez niego we wniosku o Zwrot.
3. Uczestnik IKE może wystąpić z wnioskiem o dokonanie Zwrotu częściowego środków zgromadzonych na IKE pod warunkiem, że środki te pochodziły z Wpłat na IKE oraz nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
4. Wartość Zwrotu częściowego nie może być niższa niż 1000 złotych brutto. Przy czym, jeżeli na dzień realizacji zlecenia Zwrotu częściowego wartość Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Subrejestrach IKE będzie niższa niż 1000 zł brutto, Fundusz zrealizuje zlecenie w formie Zwrotu.
5. Zwrot częściowy, o którym mowa powyżej, następuje w ciągu 30 dni, licząc od dnia złożenia przez Uczestnika IKE wniosku.
6. Uczestnik IKZE może wystąpić z wnioskiem o dokonanie Zwrotu wyłącznie całości środków zgromadzonych w ramach IKZE.

7. Na równi ze Zwrotem całości środków, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKE/IKZE na Subrejestrze Uczestnika IKE/IKZE, jeżeli Umowa o prowadzenie IKE/IKZE wygasa, a nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.

8. Zwrot następuje przed upływem okresu wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE/IKZE, a jego dokonanie powoduje rozwiązanie Umowy o prowadzenie IKE/IKZE.

9. W przypadku, gdy na IKE Uczestnika IKE przyjęto Wypłatę Transferową z pracowniczego programu emerytalnego, Fundusz przed dokonaniem Zwrotu, w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia przez Uczestnika IKE wypowiedzenia, przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do pracowniczego programu emerytalnego.

10. W przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego przez Uczestnika IKE lub Fundusz, Zwrotowi całości środków podlegają środki zgromadzone na IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku wskazanym określonym w ust. 8 powyżej, również o kwotę stanowiącą 30 % sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego.

11. Zwrot całości środków następuje także w przypadku, gdy następuje likwidacja Funduszu, a Uczestnik IKE/IKZE nie spełnia warunków do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.

## **Wypowiedzenie Umowy o prowadzenie IKE/IKZE**

### **§ 15**

1. Umowa może być wypowiedziana przez Uczestnika IKE/IKZE w formie pisemnej pod rygorem nieważności, z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia.

2. Umowa ulega rozwiązaniu z chwilą przekazania środków Uczestnikowi IKE/IKZE w wyniku dokonania Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu.

3. Umowa może być wypowiedziana przez Fundusz w formie pisemnej pod rygorem nieważności, z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia, w szczególności w przypadku niedokonania przez Uczestnika IKE/IKZE pierwszej Wpłaty na IKE/IKZE w terminie 90 dni od zawarcia Umowy o prowadzenie IKE/IKZE; w przypadku, gdy pierwsza Wpłata na IKE/IKZE ma być dokonana w wyniku Wpłaty Transferowej w terminie 90 dni, pod warunkiem, że po upływie pierwszych 30 dni Agent Transferowy powiadomi pisemnie Uczestnika IKE/IKZE.

4. W przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE/IKZE przez Fundusz, Uczestnik IKE/IKZE ma prawo dokonania Wypłaty lub Wypłaty Transferowej do innej instytucji prowadzącej IKE/IKZE albo na rachunek w pracowniczym programie emerytalnym.

5. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Fundusz oraz niezłożenia przez Uczestnika IKE/IKZE zlecenia Wypłaty ani Wypłaty Transferowej nie później niż na 7 (słownie: siedem) dni przed upływem okresu wypowiedzenia umowy, Fundusz dokona zwrotu środków zgromadzonych przez Uczestnika IKE/IKZE na rachunek bankowy wskazany przez Uczestnika IKE/IKZE na formularzu Umowy o prowadzenie IKE/IKZE.

## **Oplaty**

### **§ 16**

1. W związku z prowadzeniem przez Fundusz IKE/IKZE mogą być pobrane opłaty zgodnie z tabelą opłat stanowiącą załącznik nr 2 do niniejszego Regulaminu.
2. W związku z prowadzeniem przez Fundusz IKE/IKZE Towarzystwo nie pobiera:
  - 1) opłat dystrybucyjnych za zbycie Jednostek Uczestnictwa Funduszu,
  - 2) opłat manipulacyjnych za odkupienie Jednostek Uczestnictwa Funduszu,
  - 3) opłaty wyrównawczej za Zamianę Jednostek Uczestnictwa Funduszu.

## **Wyłączenie odpowiedzialności**

### **§ 17**

Towarzystwo ani Fundusz nie ponoszą żadnej odpowiedzialności za szkody spowodowane:

- 1) brakiem realizacji zleceń wynikającym z następujących okoliczności:
  - a) dokonania Wpłaty niezgodnie z przepisami Ustawy o IKE/IKZE, postanowieniami Statutu, Prospektu lub Regulaminu;
  - b) złożenia zlecenia z naruszeniem przepisów Ustawy o IKE/IKZE, postanowień Statutu, Prospektu lub Regulaminu;
  - c) złożenia w tym samym terminie sprzecznych zleceń.
- 2) brakiem realizacji lub nieprawidłową realizacją zleceń wynikającymi z podania informacji lub złożenia oświadczeń niezgodnych z rzeczywistym stanem prawnym lub faktycznym.

## **Zasady rozpatrywania Reklamacji**

### **§ 18**

1. Reklamację należy złożyć w formie:

- 1) pisemnej (bezpośrednio lub za pośrednictwem operatora pocztowego, kuriera, postańca):
    - a) w siedzibie Agenta Transferowego, tj. ProService Finteco Sp. z o.o. ul. Konstruktorska 21, 02-677 Warszawa;
    - b) w siedzibie Caspar Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A, ul. Półwiejska 32, 61-888 Poznań;
    - c) za pośrednictwem Dystrybutora;
  - 2) elektronicznej: a) na adres e-mail Caspar Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A.: [ffi@caspar.com.pl](mailto:ffi@caspar.com.pl); b) za pośrednictwem formularza kontaktowego umieszczonego na stronie internetowej Towarzystwa: [www.caspar.com.pl](http://www.caspar.com.pl) albo przesyłając na adres do doręczeń elektronicznych Towarzystwa, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 roku o doręczeniach elektronicznych (t.j. Dz.U. z 2026 r. poz. 3 ze zm.) wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy.
  - 3) ustnej: a) w siedzibie Caspar Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A, ul. Półwiejska 32, 61-888 Poznań; b) za pośrednictwem infolinii pod numerem telefonu: 801 881 444.
2. Reklamacje powinny być zgłaszane niezwłocznie po uzyskaniu informacji o zaistnieniu okoliczności stanowiących podstawę do zgłoszenia Reklamacji. Za datę złożenia Reklamacji przyjmuje się dzień wpływu Reklamacji do Towarzystwa, Dystrybutora lub Agenta Transferowego.

3. Towarzystwo rozpatrzy Reklamację bez zbędnej zwłoki i nie później niż w terminie 30 dni od daty ich wpływu do Towarzystwa lub Agenta Transferowego. Do zachowania tego terminu wystarczy wysłanie odpowiedzi przed jego upływem.

4. W przypadku Reklamacji szczególnie skomplikowanych lub wymagających zasięgnięcia informacji u podmiotów trzecich, termin ten, po wcześniejszym poinformowaniu Uczestnika IKE/IKZE, może ulec wydłużeniu do nie więcej niż 60 dni od dnia otrzymania Reklamacji.

5. Odpowiedź na Reklamację następuje w formie pisemnej.

6. Szczegółowe zasady składania i rozpatrywania reklamacji opisane są w Procedurze rozpatrywania reklamacji Klientów i Uczestników Caspar TFI S.A. znajdującej się na stronie internetowej Towarzystwa [www.caspar.com.pl](http://www.caspar.com.pl)

### **Prawo właściwe**

#### **§ 19**

W sprawach nieuregulowanych w Umowie o prowadzenie IKE/IKZE i Regulaminie stosuje się postanowienia Statutu oraz właściwe przepisy prawa.

### **Zmiany Regulaminu**

#### **§ 20**

1. Fundusz może w każdym czasie zmienić Regulamin z ważnych powodów, którymi są:

- a. zmiana Statutu i Prospektu informacyjnego Funduszu,
- b. zmiana oferty Funduszu lub Towarzystwa, w szczególności objęcie innego Funduszu/Subfunduszu lub wprowadzenie nowego portfela inwestycyjnego,
- c. zmiana w przepisach prawa i regulacjach dotyczących IKZE i Funduszu lub Towarzystwa, w tym zmiana rekomendacji organów nadzoru lub interpretacji organów podatkowych,
- d. wprowadzenie nowych lub zmiana istniejących funkcjonalności w obsłudze IKE/IKZE, w tym dotyczących korespondencji lub przekazywania informacji;
- e. zmiana nazwy, likwidacja lub połączenie Subfunduszy dostępnych w ramach inwestycji.

2. Zmiany Regulaminu ogłaszane są na stronie internetowej Towarzystwa [www.caspar.tfi.pl](http://www.caspar.tfi.pl) lub [www.caspar.com.pl](http://www.caspar.com.pl) wraz z podaniem terminu wejścia w życie tych zmian. Zmiany powodujące wzrost obciążeń dla Uczestnika IKE/IKZE wchodzi w życie nie wcześniej niż w terminie 3 miesięcy od dnia ich ogłoszenia.

3. Jeżeli Uczestnik IKE/IKZE nie wyraża zgody na zmianę Regulaminu, powinien w terminie 1 (słownie: jednego) miesiąca od dnia ogłoszenia o zmianie Regulaminu w sposób określony ust. 2, wypowiedzieć Umowę o prowadzenie IKE/IKZE, z zachowaniem terminu i sposobu wypowiedzenia.

4. Poniższe przypadki nie stanowią zmiany Regulaminu w stosunku do Uczestnika IKE/IKZE:

- a) uzupełnienie listy Funduszy/Subfunduszy dostępnych w ramach IKE/IKZE,
- b) wprowadzenie nowych portfeli inwestycyjnych,
- b) zmiana nazwy Regulaminu lub Umowy o prowadzenie IKE/IKZE.

Załącznik nr 1 do Regulaminu prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych (IKE) oraz indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego (IKZE) - Lista Subfunduszy dostępnych w ramach produktu IKE/IKZE

Subfundusz Caspar Kompas Rynkowy kat. S  
Subfundusz Caspar Globalny Akcji Megatrendy kat. S  
Subfundusz Caspar Akcji Światowych Liderów kat. S  
Subfundusz Caspar Obligacji Uniwersalny kat. A  
Subfundusz Caspar Obligacji Skarbowy kat. A

W ramach umowy o prowadzenie IKE/IKZE zgodnie z portfelem indywidualnym Uczestnik IKE/IKZE sam określa podział wpłacanych środków pomiędzy poszczególne Subfundusze (minimum 10% na jeden Subfundusz).

Załącznik nr 2 do Regulaminu prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych (IKE) oraz indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego (IKZE) – Tabela Opłat

Opłata, o której mowa poniżej jest potrącana z pierwszej wpłaty w środkach pieniężnych dokonanej na Indywidualne Konto Emerytalne.

<b>Tabela Opłat</b>	
Opłata za zawarcie umowy	do 1000 zł

Opłata, o której mowa poniżej jest potrącana z pierwszej wpłaty w środkach pieniężnych dokonanej na Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego.

<b>Tabela Opłat</b>	
Opłata za zawarcie umowy	do 1000 zł