

# Regulamin

## Regulamin prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych przez Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy („Regulamin IKZE”)

### § 1. Postanowienia Ogólne

1. Regulamin IKZE określa zasady prowadzenia Indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego przez Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy („Fundusz”), którym zarządza i w imieniu którego działa Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Towarzystwo”, „Rockbridge TFI SA”).

2. Użyte w Regulaminie IKZE pojęcia mają znaczenie, jakie nadaje im odpowiednio „Ustawa o IKE oraz IKZE” oraz postanowienia statutu i prospektu informacyjnego Funduszu, z zastrzeżeniem, iż wskazanym poniżej określeniom nadaje się następujące znaczenie:

- 1) **Agent Transferowy** – podmiot, który na zlecenie Funduszu prowadzi Rejestr Uczestników Funduszu i Subrejstry oraz wykonuje inne czynności na rzecz Funduszu lub Towarzystwa,
- 2) **IKE** – Indywidualne Konto Emerytalne, tj. wyodrębniony zapis w Rejestrze Uczestników Funduszu, prowadzone dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE i Regulaminie IKE,
- 3) **IKZE** – Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego, tj. wyodrębniony zapis w Rejestrze Uczestników Funduszu, prowadzone dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE i Regulaminie IKZE,
- 4) **instytucja finansowa** – fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, dobrowolny fundusz emerytalny, prowadzące Indywidualne Konto Emerytalne lub Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego w rozumieniu Ustawy o IKE oraz IKZE,
- 5) **gromadzenie środków na IKZE** – dokonywanie wpłat oraz przyjmowanie wypłat transferowych na IKZE, a także inwestowanie środków znajdujących się na IKZE,
- 6) **Oszczędzający** – osoba fizyczna, która gromadzi środki na IKZE,
- 7) **Subfundusz** – subfundusz wydzielony w ramach Funduszu, którego jednostki uczestnictwa mogą być nabywane w ramach Umowy o IKZE zawartej z Funduszem,
- 8) **Umowa, Umowa o IKZE** – umowa o prowadzenie IKZE zawarta pomiędzy Oszczędzającym a Funduszem,
- 9) **Uprawniony, osoba uprawniona** – osoba wskazana przez Oszczędzającego w Umowie o IKZE, która otrzymuje środki z IKZE w przypadku śmierci Oszczędzającego, a w przypadku braku wskazania – spadkobiercy Oszczędzającego,
- 10) **Ustawa o IKE oraz IKZE** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych

oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. nr 116 poz. 1205 z późn. zm.),

11) **wpłata** – wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędzającego na IKZE,

12) **wypłata** – wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKZE dokonywana na rzecz:

- a) Oszczędzającego, po spełnieniu warunków określonych w Regulaminie IKZE i przepisach Ustawy IKE oraz IKZE albo
- b) Uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego,

13) **wypłata transferowa** – oznacza:

- a) przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego w ramach IKZE prowadzonego przez inną, niż Fundusz instytucję finansową na IKZE prowadzone przez Fundusz, lub
- b) przeniesienie środków z IKZE prowadzonego przez Fundusz do innego IKZE, lub
- c) przeniesienie środków zgromadzonych na IKZE zmarłego Oszczędzającego prowadzonego przez Fundusz na IKZE osoby uprawnionej,

14) **zamiana** - operacja jednoczesnego odkupienia jednostek uczestnictwa w jednym Subfunduszu i nabycia za środki uzyskane z odkupienia jednostek uczestnictwa w innym Subfunduszu dokonywana na podstawie jednego zlecenia, w jednym dniu wyceny, po cenach obowiązujących w tym dniu wyceny,

15) **zwrot** – wycofanie środków zgromadzonych na IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej z IKZE,

16) **dystrybutor** – podmiot prowadzący działalność w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa Subfunduszy, zgodnie z warunkami określonymi w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546 z późn. zm.) oraz umocowany do występowania i składania oświadczeń w imieniu Funduszu, w związku ze zbywaniem i odkupywaniem jednostek uczestnictwa.

## § 2. Umowa o IKZE

1. IKZE jest prowadzone na podstawie Umowy zawartej przez Oszczędzającego z Funduszem. Regulamin IKZE stanowi integralną część Umowy.

2. Osoba zamierzająca zawrzeć Umowę wypełnia udostępniony przez Towarzystwo formularz Umowy o prowadzenie IKZE, zawierający w szczególności oświadczenia wymagane przepisami Ustawy o IKE oraz IKZE. Prawidłowo wypełniony formularz powinien zawierać co najmniej:

- 1) dane osobowe Oszczędzającego, o których mowa w Ustawie o IKE oraz IKZE,
- 2) wybór programu inwestowania, o którym mowa w § 3 Regulaminu,
- 3) wskazanie Subfunduszy, do których będą wnoszone środki gromadzone na IKZE, oraz sposób podziału środków lokowanych w tych Subfunduszach – w przypadku wyboru indywidualnego programu inwestowania,
- 4) oświadczenie Oszczędzającego o udostępnieniu mu kluczowych informacji dla inwestorów, zapoznaniu się z Regulaminem IKZE, Tabelą opłat IKZE i prospektem informacyjnym Funduszu i wyrażeniu zgody na ich treść,
- 5) dane Urzędu Skarbowego Oszczędzającego, zgodnie z miejscem zamieszkania,
- 6) instrukcję płatniczą do zwrotu nadpłaty,
- 7) inne oświadczenia Oszczędzającego wymagane Ustawą o IKE oraz IKZE lub innymi przepisami prawa.

3. W Umowie o IKZE lub w potwierdzeniu jej zawarcia Fundusz wskazuje Oszczędzającemu indywidualny numer IKZE, umożliwiając jego identyfikację.

4. Umowy mogą być zawierane przez Fundusz za pośrednictwem osób trzecich, upoważnionych do występowania w imieniu Funduszu w zakresie zawierania Umów:

- 1) jeżeli podmiot zawierający w imieniu Funduszu Umowę jest uprawniony do pośredniczenia w zbywaniu jednostek uczestnictwa i przyjmowania zleceń nabycia jednostek uczestnictwa, zawarcie Umowy jest równoznaczne ze złożeniem zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa;
- 2) jeżeli podmiot zawierający w imieniu Funduszu Umowę nie jest uprawniony do pośredniczenia w zbywaniu jednostek uczestnictwa i przyjmowania zleceń nabycia jednostek uczestnictwa, zawarcie Umowy nie stanowi

czynności związanej z nabyciem jednostek uczestnictwa i nie jest równoznaczne ze złożeniem zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa; w takim wypadku w celu nabycia przez Oszczędzającego jednostek uczestnictwa jest on zobowiązany złożyć zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa w sposób opisany w prospekcie informacyjnym Funduszu.

5. Umowę może zawrzeć każda osoba spełniająca warunki określone w Ustawie o IKE oraz IKZE, tj. osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat. Małoletni ma prawo do dokonywania wpłat na IKZE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.

6. Oszczędzający obowiązany jest dokonać wpłaty z tytułu pierwszego nabycia jednostek uczestnictwa w ramach IKZE na rachunek wskazany przez Fundusz w Umowie lub potwierdzeniu jej zawarcia, w trybie określonym w prospekcie informacyjnym Funduszu, w terminie umożliwiającym nabycie tych jednostek uczestnictwa, nie później niż 90 dni od dnia zawarcia Umowy. W przypadku niedokonania wpłaty przez Oszczędzającego w powyższym terminie, Umowa ulega rozwiązaniu.

7. Postanowienia ust. 6 nie dotyczą Oszczędzającego, który wraz z zawarciem Umowy deklaruje dokonanie wypłaty transferowej na IKZE prowadzone przez Fundusz.

8. Realizacja wypłaty transferowej z IKZE prowadzonego przez inną instytucję finansową niż Fundusz powinna nastąpić z uwzględnieniem poniższych zasad:

a) Osoba, która posiada IKZE prowadzone przez inną instytucję finansową niż Fundusz, może zawrzeć Umowę pod warunkiem, że dokona wypłaty transferowej na IKZE prowadzone przez Fundusz, z zastrzeżeniem, że wartość środków objętych wypłatą transferową na IKZE nie podlega ograniczeniom w zakresie minimalnej wysokości pierwszej i kolejnej wpłaty określonych w § 7 ust. 4 Regulaminu IKZE oraz w prospekcie informacyjnym Funduszu;

b) Osoba, która posiada IKE może zawrzeć Umowę o IKZE.

c) Oszczędzający, który zawarł Umowę o IKZE w wyniku dokonania wypłaty transferowej obowiązany jest do zachowania wymogu minimalnej łącznej sumy wpłat na IKZE oraz przyjętych wypłat transferowych na IKZE w ciągu pierwszych 12 miesięcy, w wysokości o której mowa w § 7 ust. 5 Regulaminu.

9. Jeżeli osoba zawierająca Umowę deklaruje dokonanie wypłaty transferowej na IKZE z innego IKZE, Fundusz wydaje jej potwierdzenie zawarcia Umowy.

10. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 9, może być ponownie wydane na życzenie Oszczędzającego w późniejszym terminie, w związku z wypłatą transferową na IKZE prowadzone przez Fundusz z IKZE zmarłego Oszczędzającego.

11. Oszczędzający obowiązany jest niezwłocznie informować Fundusz, w formie pisemnej, o zmianach danych Oszczędzającego, danych Urzędu Skarbowego Oszczędzającego, danych osób uprawnionych, o których mowa w § 12, a także o zmianach numeru rachunku bankowego. Zmiana tych danych nie stanowi zmiany Umowy o IKZE.

### **§ 3 . Zasady alokacji wpłat na IKZE i zmiany struktury środków zgromadzonych na IKZE**

1. W ramach Umowy, Fundusz zbywa jednostki uczestnictwa Subfunduszy typu B. Środki wnoszone na IKZE dzielone są zgodnie ze wskazanym przez Oszczędzającego programem inwestowania.

2. W ramach IKZE Fundusz oferuje indywidualny program inwestowania oraz modelowe programy inwestowania.

3. W ramach IKZE prowadzonego przez Fundusz, dostępne są następujące Subfundusze:

- 1) Rockbridge Subfundusz Akcji,
- 2) Rockbridge Subfundusz Akcji Dynamicznych Spółek,
- 3) Rockbridge Subfundusz Akcji Rynków Wschodzących,
- 4) Rockbridge Subfundusz Zrównoważony,
- 5) Rockbridge Subfundusz Obligacji Korporacyjnych,
- 6) Rockbridge Subfundusz Obligacji 1,

- 7) Rockbridge Subfundusz Obligacji 2,
- 8) Rockbridge Subfundusz Skarbowy,
- 9) Rockbridge Subfundusz Stabilnego Wzrostu,
- 10) Rockbridge Subfundusz Globalny Żywności i Surowców,
- 11) Rockbridge Subfundusz Selektywny.

4. Rozszerzenie listy Subfunduszy dostępnych w ramach IKZE prowadzonego przez Fundusz nie stanowi zmiany Regulaminu IKZE. Fundusz ogłasza o rozszerzeniu listy Subfunduszy dostępnych w ramach IKZE w trybie przewidzianym dla dokonywania ogłoszeń określonym w statucie Funduszu.

#### **§ 4. Indywidualny program inwestowania**

1. Oszczędzający, który wybrał indywidualny program inwestowania, wskazuje co najmniej jeden i nie więcej niż cztery Subfundusze, do których będą wnoszone środki gromadzone na IKZE, oraz sposób podziału środków lokowanych w tych Subfunduszach.
2. Udział wpłat lokowanych w każdym wybranym Subfunduszu powinien wynosić co najmniej 10% i powinien być podany z dokładnością do 1%.

#### **§ 5. Modelowe programy inwestowania**

1. W ramach Umowy IKZE, Fundusz oferuje następujące modelowe programy inwestowania:
  - 1) Dynamiczny Program Inwestowania, w ramach którego wpłaty oraz wypłaty transferowe na IKZE dzielone są w następujących proporcjach uzależnionych od aktualnego wieku Oszczędzającego:
    - a) w przypadku wieku Oszczędzającego do 45 lat: Rockbridge Subfundusz Obligacji 2 20%, Rockbridge Subfundusz Akcji 50%, Rockbridge Subfundusz Akcji Rynków Wschodzących 15%, Rockbridge Subfundusz Globalny Żywności i Surowców 15%,
    - b) w przypadku wieku Oszczędzającego powyżej 45 lat do ukończenia 50 lat: Rockbridge Subfundusz Obligacji 2 35%, Rockbridge Subfundusz Akcji 40%, Rockbridge Subfundusz Akcji Rynków Wschodzących 15%, Rockbridge Subfundusz Globalny Żywności i Surowców 10%,
    - c) w przypadku wieku Oszczędzającego powyżej 50 lat do ukończenia 55 lat: Rockbridge Subfundusz Obligacji 2 45%, Rockbridge Subfundusz Akcji 35%, Rockbridge Subfundusz Akcji Rynków Wschodzących 10%, Rockbridge Subfundusz Globalny Żywności i Surowców 10%,
    - d) w przypadku Oszczędzającego powyżej 55 lat: Rockbridge Subfundusz Obligacji 1 70%, Rockbridge Subfundusz Akcji 30%,
  - 2) Zrównoważony Program Inwestowania, w ramach którego wpłaty oraz wypłaty transferowe na IKZE dzielone są w następujących proporcjach uzależnionych od aktualnego wieku Oszczędzającego:
    - a) w przypadku wieku Oszczędzającego do 45 lat: Rockbridge Subfundusz Obligacji 1 35%, Rockbridge Subfundusz Obligacji Korporacyjnych 15%, Rockbridge Subfundusz Akcji 40%, Rockbridge Subfundusz Globalny Żywności i Surowców 10%,
    - b) w przypadku wieku Oszczędzającego powyżej 45 lat do ukończenia 50 lat: Rockbridge Subfundusz Obligacji 1 40%, Rockbridge Subfundusz Obligacji Korporacyjnych 20%, Rockbridge Subfundusz Akcji 30%, Rockbridge Subfundusz Globalny Żywności i Surowców 10%,
    - c) w przypadku wieku Oszczędzającego powyżej 50 lat do ukończenia 55 lat: Rockbridge Subfundusz Obligacji 1 45%, Rockbridge Subfundusz Obligacji Korporacyjnych 20%, Rockbridge Subfundusz Akcji 25%, Rockbridge Subfundusz Globalny Żywności i Surowców 10%,
    - d) w przypadku Oszczędzającego powyżej 55 lat: Rockbridge Subfundusz Obligacji 1 80%, Rockbridge Subfundusz Akcji 20%.
2. W przypadku wyboru Dynamicznego Programu Inwestowania lub Zrównoważonego Programu Inwestowania, w następnym dniu wyceny po dniu osiągnięcia przez Oszczędzającego wieku 45, 50 i 55 lat, dokonywana jest automatycznie zamiana jednostek uczestnictwa między Subfunduszami zaewidencjonowanych na IKZE tak, aby proporcje wartości jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKZE w poszczególnych Subfunduszach odpowiadały nowym proporcjom, odpowiednim dla wieku osiągniętego przez Oszczędzającego.

3. W przypadku połączenia Subfunduszy Funduszu, z chwilą połączenia Subfunduszu, w którym gromadzone są środki na IKZE, z innym Subfunduszem wchodzącym w skład Funduszu, dotychczasowy podział wpłat na IKZE, zgodnie z wybranym przez Oszczędzającego programem inwestowania, ulega modyfikacji w ten sposób, że udział wpłat lokowanych w połączonym Subfunduszu odpowiada łącznemu dotychczasowemu udziałowi wpłat lokowanych w Subfunduszach podlegających połączeniu.

## **§ 6. Zmiany programu inwestowania**

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

- 1) zmianie programu inwestowania,
- 2) zmianie procentowego podziału środków lokowanych w poszczególnych Subfunduszach w ramach indywidualnego programu inwestowania.

2. W celu dokonania zmiany, o której mowa w ust. 1, Oszczędzający składa odpowiednią dyspozycję za pośrednictwem upoważnionego dystrybutora.

3. Zlecenie przez Oszczędzającego zmiany, o której mowa w ust. 1 pkt 1 lub pkt 2, oznacza złożenie zleceń zamiany realizowanych w sposób określony w ust. 4. Po zarejestrowaniu dyspozycji przez Agenta Transferowego środki wnoszone na IKZE lokowane będą zgodnie z treścią nowej dyspozycji Oszczędzającego.

4. W przypadku złożenia przez Oszczędzającego zlecenia zmiany, o której mowa w ust. 1 oraz ust. 3 niniejszego paragrafu, realizowane są automatycznie zamiany jednostek uczestnictwa, w taki sposób, aby wartość jednostek uczestnictwa posiadanych przez Oszczędzającego na IKZE w każdym z Subfunduszy w dniu wyceny, w którym nastąpiła realizacja zleceń, odpowiadała nowemu procentowemu podziałowi środków lokowanych w poszczególnych Subfunduszach, wynikającemu ze wskazanego przez Oszczędzającego programu inwestowania.

5. W danym roku kalendarzowym Oszczędzający może dokonać łącznie maksymalnie 4 (słownie: czterech) zmian programów inwestowania oraz zmian procentowego podziału środków lokowanych w poszczególnych Subfunduszach, w ramach indywidualnego programu inwestowania.

6. W ramach Umowy zawartej z Funduszem, Oszczędzający nie może dokonywać zamian jednostek uczestnictwa pomiędzy Subfunduszami dostępnymi w ramach IKZE z wyjątkiem zamian dokonywanych zgodnie z ust. 3–4 niniejszego paragrafu oraz określonych w § 5 ust. 2.

7. Osoba uprawniona nie może dokonać zmiany programu inwestowania.

## **§ 7. Zasady pro wadzenia IKZE przez Fundusz**

1. Po zawarciu Umowy o IKZE, Fundusz otwiera dla Oszczędzającego subrejestr, w ramach którego prowadzone jest IKZE.

2. W przypadku dokonania wypłaty transferowej, Oszczędzający może dokonywać wpłat na IKZE dopiero po wpływie środków będących przedmiotem wypłaty transferowej z dotychczasowej instytucji finansowej prowadzącej IKZE, chyba że Ustawa o IKE oraz IKZE stanowi inaczej.

3. Oszczędzający może dokonać wypłaty transferowej na IKZE w Funduszu:

- 1) z innego IKZE,
- 2) z IKZE zmarłego Oszczędzającego na IKZE osoby uprawnionej.

4. W ramach Umowy kwota pierwszej wpłaty do Funduszu nie może być niższa niż 500 zł, a każda kolejna wpłata do Funduszu nie może być niższa niż 100 zł.

5. Minimalna łączna suma wpłat na IKZE oraz przyjętych wypłat transferowych na IKZE w ciągu pierwszych 12 miesięcy obowiązywania Umowy wynosi 1.000 zł.

6. Środki przekazywane do Subfunduszy na podstawie wpłat, o których mowa w ust. 4, oraz wpłat transferowych na IKZE nie podlegają ograniczeniom, co do minimalnej wysokości wpłaty do Subfunduszu określonym w prospekcie informacyjnym Funduszu.

7. Termin realizacji zleceń, o których mowa w Regulaminie IKZE, rozpoczyna swój bieg w dniu, w którym osoba składająca zlecenie złoży je, załączając do niego wszystkie wymagane dokumenty, ale zlecenia zostaną zrealizowane dopiero po dotarciu wszystkich wymaganych dokumentów do Agenta Transferowego.

### **§ 8 . Maksymalna wysokość wpłat na IKZE**

1. Suma wpłat zarejestrowanych na IKZE w roku kalendarzowym nie może przekroczyć maksymalnej wysokości wpłat ustalonej zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

2. Postanowienia określające maksymalną wysokość wpłat na IKZE nie mają zastosowania do wpłat transferowych na IKZE.

3. Kwota stanowiąca maksymalną wysokość wpłat na IKZE, o której mowa w ust. 1 publikowana będzie dodatkowo w charakterze informacyjnym na stronie internetowej Towarzystwa, pod adresem: [www.rockbridge.pl](http://www.rockbridge.pl), niezwłocznie po opublikowaniu odpowiedniego obwieszczenia Ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego.

4. Oszczędzający zobowiązuje się do niedokonywania wpłat w danym roku kalendarzowym powyżej maksymalnej wysokości wpłat, ustalonej zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.

### **§ 9 . Sposób postępowania Funduszu w przypadku przekroczenia maksymalnej wysokości wpłat na IKZE**

1. W przypadku, gdy suma wpłat dokonanych przez Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym przekroczy maksymalną wysokość wpłat ustaloną zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, wpłaty przewyższające limit rocznych wpłat na IKZE zostaną zwrócone Oszczędzającemu na wskazany przez niego rachunek bankowy.

2. Towarzystwo może zaoferować Oszczędzającym możliwość lokowania wpłat przewyższających limit rocznych wpłat na IKZE we wskazanym przez Oszczędzającego Subfunduszu, poza IKZE. Rozszerzenie oferty Towarzystwa w tym zakresie nie będzie stanowiło zmiany Umowy o IKZE ani Regulaminu IKZE.

### **§ 10. Sposób oznaczenia dyspozycji dotyczących środków gromadzonych na IKZE**

1. Wszelkie zlecenia i dyspozycje dotyczące środków gromadzonych na IKZE, z wyjątkiem wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa w ramach IKZE, powinny być oznaczone numerem IKZE wskazanym przez Fundusz w Umowie lub potwierdzeniu jej zawarcia.

2. Wpłaty na nabycie jednostek uczestnictwa w ramach IKZE będą dokonywane na rachunek bankowy wskazany Oszczędzającemu w Umowie lub potwierdzeniu jej zawarcia. Identyfikacja Oszczędzającego będzie w takim wypadku następować wyłącznie w oparciu o ten numer rachunku bankowego.

### **§ 11 . Obowiązki informacyjne Funduszu dotyczące środków gromadzonych na IKZE**

1. Fundusz informuje Oszczędzającego o środkach zgromadzonych na IKZE listem zwykłym, nie rzadziej niż raz na 12 miesięcy kalendarzowych. Oszczędzający wyraża zgodę na otrzymywanie potwierdzeń zbycia lub odkupienia, o których mowa w statucie Funduszu, wraz z informacją o stanie środków zgromadzonych na IKZE.

2. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, będzie sporządzane w formie pisemnej doręczane Oszczędzającemu pocztą listem zwykłym na wskazany przez niego adres korespondencyjny bądź za

pośrednictwem poczty elektronicznej, na wskazany przez niego adres e-mail, jeżeli Oszczędzający wybierze taką formę przekazywania potwierdzeń i o ile taka możliwość zostanie zaoferowana przez Fundusz.

3. Oszczędzającemu może zostać udostępniony dostęp do informacji o dokonanych transakcjach i środkach zgromadzonych na IKZE, a także możliwość składania zleceń i dyspozycji dotyczących IKZE za pośrednictwem telefonu lub Internetu na warunkach określonych w prospekcie informacyjnym Funduszu oraz odrębnych umowach lub regulaminach.

## **§ 12. Osoby uprawnione**

1. W Umowie o IKZE Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKZE w przypadku jego śmierci.

2. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, może być w każdym czasie zmieniona.

3. Jeżeli Oszczędzający wskazał kilku 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 wskazanym, chyba że Oszczędzający zadysponuje tym udziałem w inny sposób.

5. W przypadku braku osób uprawnionych wskazanych przez Oszczędzającego, środki zgromadzone na IKZE wchodzi do spadku.

## **§ 13. Koszty i opłaty y obciążające Oszczędzającego w związku z prowadzeniem IKZE**

1. Z tytułu przystąpienia do IKZE prowadzonego przez Fundusz Oszczędzający ponosi opłatę manipulacyjną. Opłata jest jednorazowa, potrącana przez Fundusz z pierwszej wpłaty lub przyjętej wypłaty transferowej. Kolejne wpłaty na IKZE nie są obciążone opłatą manipulacyjną.

2. Towarzystwo nie pobiera opłat manipulacyjnych za zamianę jednostek uczestnictwa Subfunduszy zgromadzonych na IKZE.

3. Złożenie dyspozycji wypłaty, wypłaty transferowej z IKZE lub zwrotu przed upływem 12 (słownie: dwunastu) miesięcy od dnia zawarcia Umowy skutkuje pobraniem przez Towarzystwo opłaty manipulacyjnej za odkupienie jednostek uczestnictwa, która jest potrącana z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na IKZE w każdym Subfunduszu.

4. Stawki opłat manipulacyjnych, o których mowa w ust. 1 i 3 powyżej, określone są w Tabeli opłat IKZE.

5. Pobrana opłata manipulacyjna nie podlega zwrotowi.

## **§ 14 . Wypłata**

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKZE następuje na podstawie dyspozycji Oszczędzającego lub osoby uprawnionej, po spełnieniu warunków określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE. Wypłata środków zgromadzonych na IKZE następuje wyłącznie po spełnieniu warunków określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE. W przypadku niespełnienia warunków określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE, dyspozycja wypłaty zostanie odrzucona.

2. Wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach wypłata pierwszej raty, zgodnie z art. 34a Ustawy o IKE oraz IKZE, następuje w terminie 14 dni od dnia:

1) złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty, lub

2) złożenia przez osobę uprawnioną do wypłaty, w przypadku śmierci Oszczędzającego, wniosku o dokonanie wypłaty oraz przedłożenia dokumentów wymaganych zgodnie z przepisami prawa, chyba że Oszczędzający albo osoby uprawnione zażądają wypłaty w terminie późniejszym.

3. Oszczędzający lub osoba uprawniona może wystąpić o dokonanie wypłaty z IKZE w ratach, pod warunkiem spełnienia warunków określonych w art. 34a Ustawy o IKE oraz IKZE. Wartość pierwszej i każdej kolejnej raty obliczana jest przez podzielenie wartości pozostałych środków zgromadzonych na IKZE przez liczbę rat pozostałych do wypłaty. W celu dokonania wypłaty w ratach realizowane jest proporcjonalne odkupienie jednostek uczestnictwa we wszystkich Subfunduszach, zgodnie z udziałami, jakie środki zgromadzone na IKZE w poszczególnych Subfunduszach stanowią w stosunku do całkowitej kwoty środków zgromadzonych na IKZE.

4. Dyspozycja wypłaty w ratach powinna wskazywać:

- 1) dzień wypłaty pierwszej raty,
- 2) kwotę raty nie mniejszą niż 200 zł,
- 3) częstotliwość wypłaty rat,
- 4) liczbę wypłacanych rat, z zastrzeżeniem, że w przypadku niewskazania liczby rat wypłata z IKZE w ratach będzie realizowana do chwili wyczerpania środków na IKZE.

5. Dyspozycja wypłaty w ratach, która nie spełnia warunków określonych w ust. 4, zostanie przekazana do wyjaśnienia w celu uzupełnienia lub zmiany dyspozycji przez Oszczędzającego lub osobę uprawnioną.

6. Oszczędzający lub osoba uprawniona może anulować dotychczasową dyspozycję wypłaty w ratach i złożyć nową dyspozycję wypłaty jednorazowej lub wypłaty w ratach spełniającą warunki, o których mowa w ust. 4.

7. W przypadku, gdyby saldo wszystkich Subrejestrów prowadzonych w ramach IKZE po wypłacie którejkolwiek raty wyniosło mniej niż 1.200 zł, Fundusz dokona odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych w tych Subrejestrach, bez dodatkowego zlecenia Uczestnika.

8. W przypadku, gdy Fundusz zawiesił odkupywanie jednostek uczestnictwa Subfunduszu, a zostały spełnione warunki do wypłaty, wypłata następuje w terminie 14 dni od dnia wznowienia przez Fundusz odkupywania jednostek uczestnictwa.

9. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKZE, z którego dokonał wypłaty pierwszej raty.

10. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie rozpocząć gromadzenia oszczędności na IKZE.

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

1. Fundusz dokonuje wypłaty transferowej z IKZE:

- 1) do innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie innego IKZE,
- 2) z IKZE zmarłego Oszczędzającego na IKZE osoby uprawnionej.

2. Wypłata transferowa z IKZE dokonywana jest na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo osoby uprawnionej, po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie innego IKZE i okazaniu Funduszowi potwierdzenia zawarcia umowy.

3. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE, wypłata transferowa z IKZE dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:

- 1) złożenia dyspozycji wypłaty transferowej z IKZE przez Oszczędzającego, albo
- 2) przedstawienia przez osoby uprawnione dokumentów wymienionych w §14 ust. 2 pkt. 2) Regulaminu IKZE oraz złożenia dyspozycji wypłaty transferowej z IKZE – pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa Subfunduszu określone w przepisach dotyczących funduszy inwestycyjnych.



## **§ 16 . Postanowienia wspólne dotyczące wypłaty i wypłaty transferowej z IKZE**

1. Przedmiotem wypłaty transferowej z IKZE może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKZE, z wyłączeniem przypadku, gdy Oszczędzający dokonuje wypłaty transferowej pomiędzy funduszami inwestycyjnymi zarządzanymi przez Towarzystwo lub otwarcia likwidacji Funduszu.
2. Każda z osób uprawnionych do środków zgromadzonych na IKZE zmarłego może dokonać wypłaty transferowej całości przysługujących jej środków wyłącznie na swoje IKZE.

## **§ 17. Postanowienia dotyczące zastawu jednostek uczestnictwa na IKZE**

1. Środki zgromadzone na IKZE mogą być obciążone zastawem.
2. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKZE jest traktowane jako zwrot.
3. Szczegółowe regulacje dotyczące zastawu są zawarte w Statucie Funduszu.

## **§ 18 . Brak możliwości dokonania częściowego zwrotu środków**

Oszczędzający nie może wystąpić o częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKZE.

## **§ 1 9. Wypowiedzenie Umowy o IKZE i zwrot środków zgromadzonych na IKZE**

1. Złożenie zlecenia zwrotu, wypłaty lub wypłaty transferowej z IKZE jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy przez Oszczędzającego. Umowa ulega rozwiązaniu z dniem odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa zapisanych na IKZE.
2. Umowa może być wypowiedziana przez każdą ze stron, w każdym czasie, z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Termin wypowiedzenia Umowy rozpoczyna się w dniu następującym po dniu otrzymania przez drugą stronę oświadczenia o jej wypowiedzeniu. W przypadku wypowiedzenia Umowy, zwrot, wypłata lub wypłata transferowa z IKZE następuje przed upływem okresu wypowiedzenia.
3. Dyspozycja wypłaty, wypłaty transferowej z IKZE, zwrotu i częściowego zwrotu oraz wypowiedzenie umowy są traktowane, jako zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa.
4. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego i niezłożenia dyspozycji zwrotu, wypłaty lub wypłaty transferowej z IKZE przed upływem okresu wypowiedzenia Umowy, Fundusz odkupuje jednostki uczestnictwa zgromadzone na IKZE i dokonuje zwrotu.
5. Z zastrzeżeniem ust. 1 powyżej, Umowę o IKZE uważa się za wypowiedzianą przez Oszczędzającego, jeżeli spełnione są łącznie następujące warunki:
  - 1) łączna wysokość środków przekazanych na IKZE w okresie pierwszych 12 miesięcy od daty zawarcia Umowy jest niższa od 1.000 zł,
  - 2) Fundusz wezwał Oszczędzającego listem zwykłym, wystanym na ostatnio wskazany adres do korespondencji, bądź za pośrednictwem poczty elektronicznej, jeżeli Oszczędzający wskazał w Umowie o IKE adres e-mail i o ile taka możliwość zostanie zaoferowana przez Fundusz, do uzupełnienia wpłat, wskazując w wezwaniu co najmniej 15-dniowy dodatkowy termin oraz informując o skutku ich niedokonania, a Oszczędzający nie uzupełnił wpłat w odpowiedniej wysokości w terminie wskazanym w wezwaniu.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5, przyjmuje się, że termin wypowiedzenia Umowy rozpoczyna się w dniu następującym po upływie terminu na uzupełnienie wpłat. Fundusz dokonuje zwrotu przed upływem terminu wypowiedzenia.

7. Fundusz może wypowiedzieć Umowę również z innych ważnych przyczyn, w przypadku zmiany statutu lub prospektu informacyjnego Funduszu, zmiany przepisów prawa lub zmiany oferty Towarzystwa lub Funduszu, a także w przypadkach przewidzianych w statucie Funduszu.

8. O wypowiedzeniu Umowy przez Fundusz Oszczędzający zostanie powiadomiony listem poleconym wysłanym na adres wskazany przez Oszczędzającego dla celów odbioru korespondencji. Fundusz, jednocześnie z wypowiedzeniem Umowy o IKZE, informuje Oszczędzającego o prawie dokonania wypłaty transferowej z IKZE.

9. W przypadku, gdy Fundusz zawiesił odkupywanie jednostek uczestnictwa Subfunduszu, a zostały spełnione warunki do wypłaty, realizacja odpowiedniej dyspozycji następuje w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania jednostek uczestnictwa Subfunduszu.

10. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE nastąpi na podstawie dyspozycji Zwrotu składanej przez Oszczędzającego.

11. Warunkiem wykonania Zwrotu będzie brak zarejestrowanego zastawu.

12. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE powinien nastąpić przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.

## **§ 20. P ostanowienia wspólne dotyczące wypłaty, wypłaty transferowej z I KZE i zwrotu**

1. Wypłata, wypłata transferowa oraz zwrot środków zgromadzonych na IKZE są dokonywane w formie pieniężnej na rachunek bankowy wskazany w dyspozycji Oszczędzającego lub Uprawnionego.

2. Wypłata, wypłata transferowa z IKZE oraz zwrot środków zgromadzonych na IKZE następuje po odkupieniu przez Fundusz jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKZE.

## **§ 21 . Postanowienia końcowe**

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem IKZE, zastosowanie mają przepisy Ustawy o IKE oraz IKZE, a także statutu i prospektu informacyjnego Funduszu.

2. Fundusz ma prawo jednostronnie zmienić treść Regulaminu IKZE, w przypadku zmiany statutu lub prospektu Informacyjnego Funduszu, wprowadzenia nowych lub zmiany obowiązujących przepisów prawnych, zmiany interpretacji przepisów prawa wskutek orzeczeń sądów, decyzji, rekomendacji lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego lub innych właściwych w danym zakresie urzędów lub organów, zmiany oferty Towarzystwa lub Funduszu.

3. Zmiana postanowień Regulaminu IKZE następuje w trybie doręczenia listem zwykłym Oszczędzającemu i wchodzi w życie po bezskutecznym upływie okresu wypowiedzenia, chyba że w liście podano późniejszą datę wejścia w życie.

4. Oszczędzający niewyrażający zgody na zmianę postanowień Regulaminu IKZE może w terminie 14 dni od dnia ogłoszenia, bądź otrzymania listu, o którym mowa w ust. 3, wypowiedzieć Umowę o IKZE w formie pisemnej pod rygorem nieważności, z zachowaniem terminu i trybu wypowiedzenia, o których mowa w § 19 ust. 2. Wypowiedzenie Umowy może zostać dokonane za pośrednictwem upoważnionych dystrybutorów.

5. Zmiana postanowień Regulaminu IKZE staje się skuteczna względem Oszczędzającego, o ile nie wypowie on Umowy o IKZE w terminie, o którym mowa w ust. 4.

## **§ 22. Wejście Regulaminu IKZE w życie**

Niniejszy Regulamin IKZE wchodzi w życie z dniem 1 sierpnia 2016 r.