

# Statut Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny

## I. POSTANOWIENIA OGÓLNE

### § 1.

#### Wprowadzenie

Niniejszy Statut określa cele i zasady funkcjonowania „Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny”, zwanego dalej „Funduszem”.

### § 2.

#### Nazwa

1. Fundusz prowadzi działalność pod nazwą „Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny”.
2. Fundusz może używać skróconej nazwy w brzmieniu „Nationale-Nederlanden DFE”.

### § 3.

#### Podstawa prawna działalności

1. Fundusz został utworzony na podstawie zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego („KNF”) i prowadzi działalność zgodnie z:
  - 1) przepisami ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 roku o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, zwanej dalej „Ustawą”,
  - 2) przepisami ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, zwanej dalej „Ustawą o IKE i IKZE”,
  - 3) postanowieniami niniejszego Statutu.
2. Fundusz posiada osobowość prawną.

### § 4.

#### Statut Funduszu

Niniejszy Statut został uchwalony przez Walne Zgromadzenie Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna i zatwierdzony przez Komisję Nadzoru Finansowego.

### § 5.

#### Przedmiot działalności

Przedmiotem działalności Funduszu jest prowadzenie indywidualnych kont emerytalnych („IKE”) i indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego („IKZE”), o których mowa w Ustawie o IKE i IKZE.

### § 6.

#### Obszar działalności

Fundusz prowadzi działalność na terenie Rzeczypospolitej Polskiej i za granicą.

### § 7.

#### Czas trwania

Czas trwania Funduszu jest nieograniczony.

## II. ORGANY FUNDUSZU

### § 8.

#### Towarzystwo

1. Organem Funduszu uprawnionym do zarządzania Funduszem oraz do jego reprezentacji w stosunkach z osobami trzecimi jest Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, zwane dalej „Towarzystwem”.
2. Towarzystwo wykonuje uprawnienia i obowiązki wynikające z zarządzania Funduszem i jego reprezentacji, na zasadach określonych w niniejszym Statucie, Statucie Towarzystwa oraz w przepisach Ustawy.

### § 9.

#### Kapitał zakładowy Towarzystwa

1. Kapitał zakładowy Towarzystwa wynosi 33.000.000,00 (trzydzieści trzy miliony) złotych.
2. Kapitał zakładowy dzieli się na 160 (sto sześćdziesiąt) akcji imiennych nieuprzywilejowanych serii A, 25 (dwadzieścia pięć) akcji imiennych nieuprzywilejowanych serii B, 105 (sto pięć) akcji



- imiennych nieuprzywilejowanych serii C oraz 40 (czterdzieści) akcji imiennych nieuprzywilejowanych serii D.
- Wartość nominalna jednej akcji wynosi 100.000,00 (sto tysięcy) złotych.

#### § 10.

##### **Siedziba i adres Towarzystwa**

- Towarzystwo ma siedzibę w Warszawie.
- Adres Towarzystwa jest następujący: ul. Topiel 12, 00-342 Warszawa.

#### § 11.

##### **Akcjonariusz Towarzystwa**

Akcjonariuszem Towarzystwa jest NN Continental Europe Holdings B.V. z siedzibą w Hadze, Holandia, posiadający 330 (trzysta trzydzieści) akcji o wartości nominalnej 100.000 (sto tysięcy) złotych każda, o łącznej wartości nominalnej 33.000.000,00 (trzydzieści trzy miliony) złotych polskich.

#### § 12.

##### **Zasady reprezentacji Funduszu**

- Do reprezentowania Funduszu, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2, upoważnione są następujące osoby:
  - dwaj Członkowie Zarządu Towarzystwa działający łącznie;
  - Członek Zarządu Towarzystwa działający łącznie z prokurentem;
  - dwaj prokurenci działający łącznie.
- Prezes Zarządu upoważniony jest do samodzielnego podpisywania wszelkich dokumentów związanych z działalnością Funduszu, za wyjątkiem dokumentów zawierających oświadczenia woli w zakresie praw i zobowiązań majątkowych.

### **III. DEPOZYTARIUSZ FUNDUSZU**

#### § 13.

##### **Wskazanie Depozytariusza, jego siedziby i adresu**

- Depozytariuszem Funduszu jest Bank Handlowy w Warszawie S.A. z siedzibą w Warszawie.
- Adres Depozytariusza jest następujący: ul. Senatorska 16, 00-082 Warszawa.

### **IV. KOSZTY OBCIĄŻAJĄCE FUNDUSZ**

#### § 14.

##### **Zasady finansowania działalności Funduszu**

- Działalność Funduszu finansowana jest bezpośrednio z aktywów Funduszu oraz ze środków Towarzystwa, zgodnie z postanowieniami Ustawy.

- Bezpośrednio z aktywów Funduszu pokrywane są:
  - koszty związane z realizacją transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu, stanowiące równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów;
  - koszty związane z przechowywaniem aktywów Funduszu oraz realizacją i rozliczaniem transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu, stanowiące równowartość wynagrodzenia Depozytariusza;
  - koszty zarządzania Funduszem przez Towarzystwo, stanowiące równowartość wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Funduszem.
  - koszty stanowiące równowartość danin publicznych ponoszonych przez Fundusz, na podstawie przepisów obowiązujących w państwach, w których Fundusz podejmuje działalność lokacyjną, jeżeli z ich uiszczenia Fundusz nie jest zwolniony i jeżeli ich ponoszenie jest związane z prowadzoną przez Fundusz działalnością statutową.
- Koszty działalności Funduszu, które nie są pokrywane bezpośrednio z aktywów Funduszu pokrywa Towarzystwo.

#### § 15.

##### **Wynagrodzenie podmiotów pośredniczących w nabywaniu i zbywaniu aktywów Funduszu**

- Maksymalna wysokość kosztów związanych z realizacją transakcji nabywania lub zbywania krajowych aktywów Funduszu, stanowiących równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać z mocy przepisów prawa, wynosi dla:
  - następujących instrumentów finansowych będących przedmiotem obrotu na Giełdzie Papierów Wartościowych w Warszawie S.A. lub Bond Spot S.A.:
    - akcje i certyfikaty inwestycyjne – 0,30% wartości transakcji, z zastrzeżeniem, że w przypadku transakcji pakietowych maksymalna opłata wynosi – 0,20% wartości transakcji,
    - obligacje – 0,15% wartości transakcji, z zastrzeżeniem, że w przypadku transakcji pakietowych maksymalna opłata wynosi – 0,12% wartości transakcji,
    - inne aktywa będące przedmiotem lokat Funduszu zgodnie z przepisami Ustawy – 0,30% wartości transakcji;
  - jednostek uczestnictwa zbywanych przez fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte:

- a) nabycie jednostek – 2% wartości transakcji,
  - b) umorzenie jednostek – 2% wartości transakcji;
  - 3) innych, niewymienionych w pkt 1) i 2) aktywów będących przedmiotem lokat Funduszu zgodnie z przepisami Ustawy – 0,30% wartości transakcji.
2. Maksymalna wysokość kosztów związanych z realizacją transakcji nabywania lub zbywania zagranicznych aktywów Funduszu, stanowiących równowartość opłat ponoszonych na rzecz osób trzecich, z których pośrednictwa Fundusz jest obowiązany korzystać z mocy przepisów prawa, wynosi dla:
- 1) instrumentów finansowych emitowanych przez spółki notowane na podstawowych giełdach rynków kapitałowych państw będących członkami Unii Europejskiej, stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju – 0,35% wartości transakcji;
  - 2) papierów wartościowych emitowanych przez rządy państw będących członkami Unii Europejskiej, stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju lub banki centralne tych państw – 0,15% wartości transakcji;
  - 3) tytułów uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania mające siedzibę w państwach będących członkami Unii Europejskiej, stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju:
    - a) 0,35% w wartości transakcji na rzecz krajowego domu maklerskiego,
    - b) 2% wartości transakcji na rzecz zagranicznej instytucji wspólnego inwestowania.
3. Opłaty ponoszone na rzecz osób trzecich zgodnie z postanowieniami ust. 1 i 2 są pobierane przy rozliczaniu każdej transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu za pośrednictwem tych osób.

#### § 16.

##### Wynagrodzenie Depozytariusza

1. Wynagrodzenie Depozytariusza składa się z następujących części:
  - 1) prowizji za prowadzenie rejestru aktywów Funduszu, naliczanej liniowo od wartości aktywów netto według stanu na ostatni roboczy dzień miesiąca pobieranej miesięcznie w wysokości nie większej niż 0,015% w skali roku, przy czym do dnia 31 grudnia 2012 r. Depozytariusz nie będzie naliczać i pobierać przedmiotowej prowizji;
  - 2) opłaty za rozliczanie transakcji dotyczących krajowych papierów wartościowych – maksymalnie 20,00 zł od każdej transakcji;
  - 3) opłaty za rozliczanie transakcji dotyczących zagranicznych papierów wartościowych – maksymalnie 50,00 zł od każdej transakcji;

- 4) równowartości kosztów związanych z przechowywaniem oraz realizacją i rozliczaniem transakcji nabywania lub zbywania aktywów Funduszu, stanowiących równowartość opłat ponoszonych przez Depozytariusza na rzecz instytucji rozliczeniowych, z których pośrednictwa Fundusz jest zobowiązany korzystać na mocy odrębnych przepisów, według aktualnie obowiązującej tabeli prowizji i opłat danej instytucji rozliczeniowej;
  - 5) opłaty i prowizje z tytułu przelewów bankowych wykonywanych przez Depozytariusza (od pojedynczej operacji):
    - płatności krajowe maksymalnie 0,90 zł,
    - płatności zagraniczne maksymalnie 60,00 zł,
    - identyfikacja płatności przychodzących maksymalnie 0,02 zł.
2. Wszelkie opłaty stanowiące równowartość kosztów, o których mowa w ust. 1 pkt 4, wyrażone w walutach obcych, będą stanowiły równowartość w złotych kwoty nie wyższej niż wynikająca z kursu sprzedaży banku dokonującego przewalutowania z dnia wystawienia dokumentu obciążeniowego.

#### § 17.

##### Wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie Funduszem

1. Towarzystwo pobiera wynagrodzenie za zarządzanie Funduszem.
2. Wynagrodzenie za zarządzanie Funduszem składa się z dwóch części:
  - 1) części stałej – naliczanej miesięcznie w wysokości:

Wartość aktywów netto Funduszu (w mln zł)		Wynagrodzenie Towarzystwa
Ponad	Do	
	1 000	max. 2% wartości aktywów netto Funduszu, w skali roku
1 000		max. 20 mln zł + max. 1,5% nadwyżki ponad 1 000 mln zł wartości aktywów netto Funduszu, w skali roku

- 2) części zmiennej – naliczanej rocznie w wysokości max. 15% wzrostu aktywów netto Funduszu na jednostkę rozrachunkową ponad stopę odniesienia równą stałej wartości 8%, w skali roku.
3. Wysokość parametrów służących do ustalania wysokości wynagrodzenia Towarzystwa za zarządzanie Funduszem, o których mowa w ust. 2 będzie każdorazowo ustalana przez Zarząd Towarzystwa w drodze uchwały. Ustalone przez Zarząd parametry nie mogą przekraczać wartości maksymalnych wskazanych w ust. 2 i muszą być wyższe od 0. Zmiana parametrów nie może następować częściej niż raz na 3 miesiące. Wysokość aktualnie obowiązujących parametrów będzie podawana do publicznej wiadomości przez ogłoszenie na stronie internetowej Funduszu.

4. Na kwotę wynagrodzenia, o której mowa w ust. 2 pkt 1 Towarzystwo tworzy rezerwę według następującego algorytmu:

$$RS(d) = X * WAN(d) * (LD / LDR)$$

gdzie:

RS(d) – przyrost rezerwy na część stałą wynagrodzenia na dzień wyceny;

X – max. 2% dla wartości aktywów netto Funduszu nie większej niż 1 mld zł, oraz max. 20 mln zł + max. 1,5% nadwyżki ponad 1 mld zł dla wartości aktywów netto Funduszu powyżej 1 mld zł;

WAN(d) – wartość aktywów netto Funduszu za poprzedni dzień wyceny;

LD – liczba dni pomiędzy bieżącym a poprzednim dniem wyceny;

LDR – liczba dni w roku.

5. Kwota wynagrodzenia, o której mowa w ust. 2 pkt 1, jest równa sumie rezerw naliczonych we wszystkich dniach wyceny danego miesiąca i płatna nie później niż w 7 dniu roboczym kolejnego miesiąca.
6. Na kwotę wynagrodzenia, o której mowa w ust. 2 pkt 2 Towarzystwo tworzy rezerwę według następującego algorytmu:

$$RZ(d) = WAN(d) * \max(0; Y * (T / LDR) * (SZ - 8\%)),$$

gdzie:

RZ(d) – wartość rezerwy na część zmienną wynagrodzenia na dzień wyceny, na dany rok kalendarzowy;

WAN(d) – wartość aktywów netto Funduszu za poprzedni dzień wyceny;

T – liczba dni pomiędzy ostatnim dniem wyceny w poprzednim roku kalendarzowym a dniem bieżącym (w przypadku pierwszego roku wyceny – liczba dni wyceny pomiędzy pierwszym dniem wyceny a dniem bieżącym);

LDR – liczba dni w roku;

Y – max. 15% wzrostu aktywów netto Funduszu na jednostkę rozrachunkową ponad stopę odniesienia równą stałej wartości 8% w skali roku;

$$SZ = (WANJU(d) / WANJ(0) - 1) * 100\%$$

gdzie:

WANJU(d) – wartość aktywów netto na jednostkę rozrachunkową po pobraniu opłaty stałej w dniu wyceny;

WANJ(0) – wartość aktywów netto na jednostkę rozrachunkową w ostatnim dniu wyceny w poprzednim roku kalendarzowym (10,00 zł dla pierwszego roku wyceny).

7. Kwota wynagrodzenia, o której mowa w ust. 2 pkt 2 pobierana jest tylko w przypadku, gdy wartość rezerwy na kwotę wynagrodzenia części zmiennej, utworzona za cały rok kalendarzowy zgodnie z ust. 6,

jest większa od zera. Niniejsza kwota wynagrodzenia jest płatna nie później niż w 7 dniu roboczym roku następującego po roku, którego kwota wynagrodzenia dotyczy.

8. Zakłada się występowanie w ramach Funduszu 5 (pięć) rodzajów jednostek rozrachunkowych, różniących się wysokością pobieranego przez Towarzystwo wynagrodzenia za zarządzanie w części stałej:
- 1) jednostki kategorii A – charakteryzują się tym, że od aktywów Funduszu przypadających na tę kategorię jednostek pobiera się wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie Funduszem w części stałej, obliczone z zastosowaniem parametrów ustalonych zgodnie z ust. 3;
  - 2) jednostki kategorii B – charakteryzują się tym, że od aktywów Funduszu przypadających na tę kategorię jednostek pobiera się wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie Funduszem w części stałej, obliczone z zastosowaniem parametrów obniżonych o 15 punktów bazowych w stosunku do parametrów ustalonych zgodnie z ust. 3;
  - 3) jednostki kategorii C – charakteryzują się tym, że od aktywów Funduszu przypadających na tę kategorię jednostek pobiera się wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie Funduszem w części stałej, obliczone z zastosowaniem parametrów obniżonych o 30 punktów bazowych w stosunku do parametrów ustalonych zgodnie z ust. 3;
  - 4) jednostki kategorii D – charakteryzują się tym, że od aktywów Funduszu przypadających na tę kategorię jednostek pobiera się wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie Funduszem w części stałej, obliczone z zastosowaniem parametrów obniżonych o 45 punktów bazowych w stosunku do parametrów ustalonych zgodnie z ust. 3;
  - 5) jednostki kategorii E – charakteryzują się tym, że od aktywów Funduszu przypadających na tę kategorię jednostek pobiera się wynagrodzenie Towarzystwa za zarządzanie Funduszem w części stałej, obliczone z zastosowaniem parametrów obniżonych o 60 punktów bazowych w stosunku do parametrów ustalonych zgodnie z ust. 3.
9. Jednostki będą przyznawane Członkom Funduszu, na warunkach określonych w niniejszym Statucie.

## V. DZIAŁALNOŚĆ LOKACYJNA FUNDUSZU

### § 18.

1. Celem inwestycyjnym Funduszu jest wzrost wartości jednostki rozrachunkowej Funduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Fundusz nie gwarantuje osiągnięcia celu inwestycyjnego. Polityka inwestycyjna Funduszu może być określona jako polityka absolutnej stopy zwrotu. Fundusz charakteryzuje się wysokim ryzykiem inwestycyjnym rozumianym jako zmienność wartości jednostki rozrachunkowej.

2. Fundusz jest przeznaczony dla osób oczekujących długoterminowego wzrostu wartości oszczędności, które decyzją co do struktury aktywów Funduszu pozostawiają zarządzającym Funduszem.
3. Fundusz nie posiada ustalonego limitu inwestycji w poszczególne klasy aktywów – akcje, obligacje, instrumenty rynku pieniężnego oraz inne klasy aktywów. Udział poszczególnych klas aktywów zmienia się wraz z oceną perspektyw rynku akcji, rentowności instrumentów dłużnych oraz innych rynków finansowych. Udział poszczególnych klas aktywów może się wahać od 0 do 100% wartości aktywów Funduszu i jest zależny od decyzji zarządzających Funduszem.
4. Aktywa Funduszu będą inwestowane elastycznie w kategorii lokat wymienione w ust. 6, w zależności od oceny potencjału wzrostowego poszczególnych kategorii lokat z uwzględnieniem akceptowanego poziomu ryzyka.
5. Przy podejmowaniu decyzji inwestycyjnych w szczególności będą brane pod uwagę następujące czynniki:
  - 1) sytuacja makroekonomiczna kraju emitenta,
  - 2) ocena fundamentalna emitenta w tym ocena ratingowa instrumentów dłużnych,
  - 3) przewidywana stopa zwrotu z instrumentu finansowego,
  - 4) udział instrumentu finansowego w indeksach,
  - 5) płynność instrumentu finansowego,
  - 6) wielkość misji,
  - 7) wysokość spreadów kredytowych instrumentów dłużnych,
  - 8) ryzyko rynkowe rozumiane jako ryzyko spadku ceny instrumentu finansowego na skutek zmian czynników makroekonomicznych,
  - 9) ryzyko kredytowe rozumiane jako ryzyko spadku ceny instrumentu finansowego na skutek rozszerzenia się spreadów kredytowych, zmiany ratingu lub niewypłacalności emitenta,
  - 10) ryzyko płynności rozumiane jako ryzyko spadku ceny instrumentu finansowego na skutek istotnego wpływu na jego cenę w skutek realizacji transakcji Funduszu,
  - 11) ryzyko walutowe rozumiane jako ryzyko spadku ceny instrumentu finansowego na skutek zmiany kursu walutowego.
6. Aktywa Funduszu mogą być lokowane w następujących kategoriach lokat, zgodnie z obowiązującymi przepisami Ustawy:
  - 1) obligacjach, bonach i innych papierach wartościowych emitowanych przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, rządy lub banki centralne państw będących członkami Unii Europejskiej, stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju, a także w pożyczkach i kredytach, udzielanych tym podmiotom;
  - 2) obligacjach i innych dłużnych papierach wartościowych, opiewających na świadczenia pieniężne, gwarantowanych lub poręczanych przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, rządy lub banki centralne państw będących członkami Unii Europejskiej, stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju, a także depozytach, kredytach i pożyczkach, gwarantowanych lub poręczanych przez te podmioty;
  - 3) depozytach bankowych w walucie polskiej i w walutach państw będących członkami Unii Europejskiej, stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju, w bankach i instytucjach kredytowych, mających siedzibę i prowadzących działalność na podstawie zezwolenia właściwych organów nadzoru nad rynkiem finansowym w tych państwach;
  - 4) krajowych i zagranicznych:
    - a) akcjach spółek notowanych na rynku regulowanym oraz obligacjach zamiennych na akcje tych spółek, a także notowanych na tym rynku prawach poboru i prawach do akcji,
    - b) akcjach spółek będących przedmiotem oferty publicznej, a także będących przedmiotem oferty publicznej prawach poboru i prawach do akcji;
  - 5) certyfikatach inwestycyjnych emitowanych przez fundusze inwestycyjne zamknięte;
  - 6) tytułach uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania typu zamkniętego oraz tytułach uczestnictwa emitowanych przez instytucje wspólnego inwestowania typu otwartego, mające siedzibę na terytorium państw będących członkami Unii Europejskiej, stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju;
  - 7) jednostkach uczestnictwa zbywanych przez fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte;
  - 8) obligacjach przychodowych i dłużnych papierach wartościowych, o których mowa w art. 141 ust. 1 pkt 20 Ustawy;
  - 9) listach zastawnych i dłużnych papierach wartościowych, o których mowa w art. 141 ust. 1 pkt 30 Ustawy;
  - 10) kwitach depozytowych, o których mowa w art. 141 ust. 1 pkt 31-32 Ustawy;
  - 11) obligacjach, bankowych papierach wartościowych lub listach zastawnych emitowanych przez Bank Gospodarstwa Krajowego,
  - 12) innych dłużnych papierach wartościowych, o których mowa w art. 141 ust. 1 pkt 15–18 oraz 21–28 Ustawy.

7. Aktywa Funduszu nie mogą być lokowane w:
  - 1) akcjach lub innych papierach wartościowych emitowanych przez powszechne товариство zarządzające Funduszem;
  - 2) akcjach lub innych papierach wartościowych emitowanych przez akcjonariusza powszechnego товариства zarządzającego Funduszem;
  - 3) akcjach lub innych papierach wartościowych emitowanych przez podmioty będące podmiotami związanymi w stosunku do podmiotów określonych w pkt 1) i 2).
8. Fundusz nie może:
  - 1) zbywać swoich aktywów:
    - a) товариству zarządzającemu Funduszem,
    - b) członkom zarządu lub rady nadzorczej Товариства,
    - c) osobom zatrudnionym w Товаристве,
    - d) osobom pozostającym z osobami wymienionymi w lit. b-c w związku małżeńskim, stosunku pokrewieństwa lub powinowactwa do drugiego stopnia włącznie,
    - e) akcjonariuszom Товариства,
    - f) podmiotowi związanemu w stosunku do Товариства,
    - g) podmiotowi związanemu w stosunku do akcjonariuszy Товариства,
  - 2) nabywać za swoje aktywa aktywów od któregokolwiek z podmiotów wymienionych w pkt 1).
9. Fundusz może udzielać pożyczek papierów wartościowych będących przedmiotem obrotu na rynku regulowanym.
10. Udział poszczególnych kategorii lokat w aktywach Funduszu będzie wynosił:
  - 1) obligacje, bony i inne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa, Narodowy Bank Polski, rządy lub banki centralne państw będących członkami Unii Europejskiej, stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju oraz pozostałe lokaty, o których mowa w ust. 6 pkt 1) i 2) – od 0% do 100% wartości aktywów Funduszu;
  - 2) depozyty bankowe w walucie polskiej i w walutach państw będących członkami Unii Europejskiej, stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju w bankach i instytucjach kredytowych, mających siedzibę i prowadzących działalność na podstawie zezwolenia właściwych organów nadzoru nad rynkiem finansowym w tych państwach – od 0% do 100% wartości aktywów Funduszu;
  - 3) kwity depozytowe, o których mowa w art. 141 ust. 1 pkt 31-32 Ustawy, krajowe i zagraniczne akcje spółek notowanych na rynku regulowanym oraz obligacje zamienne na akcje tych spółek, a także notowane na tym rynku prawa poboru i prawa do akcji, akcje spółek będących przedmiotem oferty publicznej, a także będące przedmiotem oferty publicznej prawa poboru, prawa do akcji – od 0% do 100% wartości aktywów Funduszu;
  - 4) obligacje przychodowe i dłużne papiery wartościowe, o których mowa w art. 141 ust. 1 pkt 20 Ustawy – od 0% do 100% wartości aktywów Funduszu;
  - 5) listy zastawne i dłużne papiery wartościowe, o których mowa w art. 141 ust. 1 pkt 30 Ustawy – od 0% do 100% wartości aktywów Funduszu;
  - 6) obligacje, bankowe papiery wartościowe lub listy zastawne emitowane przez Bank Gospodarstwa Krajowego – od 0% do 100% wartości aktywów Funduszu;
  - 7) inne dłużne papiery wartościowe, o których mowa w art. 141 ust. 1 pkt 15–18 oraz 21–28 Ustawy – od 0% do 100% wartości aktywów Funduszu;
  - 8) certyfikaty inwestycyjne emitowane przez fundusze inwestycyjne zamknięte, jednostki uczestnictwa zbywane przez fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte oraz tytuły uczestnictwa emitowane przez instytucje wspólnego inwestowania typu zamkniętego lub otwartego mające siedzibę na terytorium państw będących członkami Unii Europejskiej, stronami umowy o Europejskim Obszarze Gospodarczym lub członkami Organizacji Współpracy Gospodarczej i Rozwoju – od 0% do 100% wartości aktywów Funduszu.

## VI. ZASADY PROWADZENIA IKE

### § 19.

1. Fundusz prowadzi rachunki IKE na zasadach określonych w Ustawie, Ustawie o IKE i IKZE oraz niniejszym Statucie.
2. Wszelkie pojęcia pisane wielką literą mają znaczenie nadane im niniejszym Statutem bądź przepisami Ustawy o IKE i IKZE.

### § 20.

#### Zawarcie Umowy o prowadzenie IKE

1. Umowa o prowadzenie IKE zawierana jest z osobą fizyczną, która ukończyła 18 lat i nie ukończyła 60 roku życia („Oszczędzający”).
2. IKE jest prowadzone na podstawie pisemnej umowy zawartej przez Oszczędzającego z Funduszem.
3. Przed zawarciem Umowy o prowadzenie IKE osoba zainteresowana zobowiązana jest złożyć oświadczenie o treści wskazanej w Ustawie o IKE i IKZE.
4. Oszczędzający z dniem zawarcia Umowy o prowadzenie IKE staje się członkiem Funduszu.
5. Fundusz przyjmuje na rachunek Oszczędzającego Wpłaty transferowe:

- 1) dokonywane przez Oszczędzającego z programu emerytalnego w przypadkach, o których mowa w przepisach o pracowniczych programach emerytalnych lub,
  - 2) dokonywane przez Oszczędzającego z IKE w innej instytucji finansowej do IKE prowadzonego przez Fundusz lub
  - 3) z IKE lub programu emerytalnego osoby zmarłej, jeżeli Oszczędzający jest osobą uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku ze śmiercią tej osoby lub,
  - 4) z PPK (pracowniczego planu kapitałowego w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych) zmarłego uczestnika PPK, jeżeli Oszczędzający jest małżonkiem zmarłego uczestnika PPK lub osobą uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku ze śmiercią uczestnika PPK.
6. Po zawarciu Umowy o prowadzenie IKE Fundusz wydaje Oszczędzającemu Potwierdzenie zawarcia Umowy o prowadzenie IKE.
  7. Oszczędzający ma obowiązek niezwłocznie zawiadomić Fundusz o wszelkich zmianach swoich danych podanych w Umowie o prowadzenie IKE.
  8. Z zastrzeżeniem postanowień § 44, o wszelkich zmianach warunków Umowy o prowadzenie IKE, w tym zmianie parametrów, o których mowa w § 17 ust. 3 oraz w § 23 ust. 4 Fundusz będzie informował Oszczędzających z co najmniej miesięcznym wyprzedzeniem poprzez przesłanie Oszczędzającemu informacji o zmianach, w trybie i formie uzgodnionej z Oszczędzającym przy zawarciu Umowy o prowadzenie IKE, z uwzględnieniem § 45 ust. 4. Zmiana wchodzi w życie w terminie wskazanym w przesłanej informacji, chyba że Oszczędzający wcześniej wypowiedzi Umowę o prowadzenie IKE.

### § 21.

#### Wpłaty na Rachunek IKE

1. Z dniem zawarcia Umowy o prowadzenie IKE Fundusz otwiera Oszczędzającemu rachunek, na którym rejestrowane są wpłaty dokonywane przez Oszczędzającego („Rachunek IKE”).
2. Na jednym Rachunku IKE może gromadzić oszczędności wyłącznie jeden Oszczędzający.
3. Oszczędzający dokonuje wpłat na rachunek bankowy wskazany przez Fundusz na Potwierdzeniu zawarcia Umowy o prowadzenie IKE.
4. Wpłatę uznaje się za dokonaną po wpływie kwoty wpłaty lub środków stanowiących Wpłatę transferową na rachunek bankowy, o którym mowa w ust. 3 i po identyfikacji Oszczędzającego
5. W przypadku dokonywania przez Oszczędzającego Wpłaty transferowej z IKE w innej instytucji finansowej na IKE prowadzone przez Fundusz, Oszczędzający może dokonywać kolejnych wpłat dopiero po wpływie środków będących przedmiotem

Wpłaty transferowej z dotychczasowej instytucji finansowej prowadzącej IKE, z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Ustawie o IKE i IKZE.

6. Oszczędzający może dokonywać wpłat na Rachunek IKE w Funduszu w dowolnych terminach z zastrzeżeniem wyjątków, przewidzianych w Ustawie o IKE i IKZE oraz w niniejszym Statucie.
7. Minimalna pierwsza wpłata na IKE wynosi 150,00 zł. Każda kolejna wpłata nie może być niższa niż 50,00 zł. Wpłacone kwoty w niższej wysokości będą zwracane na rachunek bankowy Oszczędzającego.
8. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKE, z którego dokonał wpłaty pierwszej raty.

### § 22.

#### Koszty potrącane z wpłaty

1. Fundusz nie pobiera opłat od wpłat na IKE przez Oszczędzającego, z zastrzeżeniem pierwszej wpłaty, z której Fundusz dokonuje potrącenia opłaty stanowiącej równowartość 53,4% wpłaty, nie więcej jednak niż 80,00 zł.
2. Potrącenie, o którym mowa w ust. 1 następuje przed przeliczeniem wpłaty na jednostki rozrachunkowe.
3. Fundusz może zmniejszyć lub zwolnić z opłaty od wpłaty na IKE wskazanej w ust. 1, w ramach promocji, wszystkich lub określonej grupę osób uprawnionych do przystąpienia do Funduszu, które w okresie promocji złożą Funduszowi dyspozycję zawarcia Umowy o prowadzenie IKE na formularzu udostępnionym przez Fundusz.
4. Zmniejszenie lub zwolnienie z opłaty od wpłaty na IKE wskazanej w ust. 1, w ramach promocji, będzie następowało w formie uchwały Zarządu Towarzystwa. Informacja o aktualnych promocjach będzie publikowana na stronie internetowej Funduszu.

### § 23.

#### Przeliczenie wpłat na jednostki rozrachunkowe

1. Przeliczenie wpłaty Oszczędzającego lub środków stanowiących przyjmowaną Wpłatę transferową na jednostki rozrachunkowe Funduszu następuje według ceny jednostki rozrachunkowej ustalonej na dzień, w którym po raz pierwszy możliwe jest przyporządkowanie otrzymanej wpłaty lub Wpłaty transferowej Oszczędzającemu.
2. Wpłaty dokonane przez Oszczędzającego oraz przyjęte Wpłaty transferowe są przeliczane na jednostki rozrachunkowe kategorii A, z zastrzeżeniem ustępów poniższych.
3. W przypadku dokonywania przez Członka Funduszu przez 5 kolejnych lat kalendarzowych wpłat na IKE w wysokości co najmniej równej kwocie określonej zgodnie z ust. 4, posiadane przez tego Oszczędzającego jednostki kategorii A zostaną konwertowane na jednostki kategorii B. Konwersja jednostek nastąpi w 10 dniu roboczym roku

- kalendaryzowanego następującego po spełnieniu przez Oszczędzającego warunku opisanego w zdaniu pierwszym. Od tego dnia wszelkie kolejne wpłaty Oszczędzającego będą przeliczane na jednostki rozrachunkowe kategorii B. Powyższą zasadę stosuje się analogicznie dla konwersji jednostek kategorii B na jednostki kategorii C, jednostek kategorii C na jednostki kategorii D oraz jednostek kategorii D na jednostki kategorii E. Po każdej konwersji, osobno dla każdej kategorii jednostek, okres o którym mowa w zdaniu pierwszym powyżej, liczy się od nowa. Do sumy wpłat, o których mowa w niniejszym ustępie nie wlicza się przyjmowanych Wpłat transferowych.
- Minimalna kwota wpłat na IKE uprawniających do konwersji jednostek wynosi 600,00 zł rocznie. Zarząd Towarzystwa może w drodze uchwały dokonać zmiany wskazanej powyżej minimalnej kwoty wpłat na IKE. Ustalona przez Zarząd minimalna kwota wpłat na IKE nie będzie jednak przekraczać 4% równowartości 12-krotności minimalnego wynagrodzenia za pracę ogłaszanego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” w drodze obwieszczenia Prezesa Rady Ministrów w terminie do 15 września poprzedniego roku kalendarzowego. Zarząd Towarzystwa może dokonać zmiany minimalnej kwoty wpłat na IKE nie częściej niż raz na rok. Wysokość minimalnej kwoty wpłat, obowiązującej w danym roku kalendarzowym będzie podawana do publicznej wiadomości nie później niż 30 listopada roku poprzedzającego wprowadzenie zmiany, przez ogłoszenie na stronie internetowej Funduszu.
  - Dopisanie jednostek rozrachunkowych do Rachunku IKE Oszczędzającego następuje nie później niż w 3 dniu roboczym następującym po dniu, w którym po raz pierwszy możliwe było przyporządkowanie wpłaty lub Wpłaty transferowej Oszczędzającemu.
  - W przypadku dokonania przez Oszczędzającego wpłaty przed wpływem środków będących przedmiotem Wpłaty transferowej z dotychczasowej instytucji finansowej prowadzącej IKE, wpłata ta zostanie przeliczona na jednostki rozrachunkowe według ceny jednostki rozrachunkowej ustalonej na dzień roboczy, w którym Wpłata transferowa wpłynęła na rachunek bankowy Funduszu. Dopisanie jednostek rozrachunkowych do Rachunku IKE Oszczędzającego nastąpi nie później niż w 3 dniu roboczym następującym po wpływie Wpłaty transferowej na rachunek bankowy Funduszu.

#### **§ 24. Nadpłaty**

- Suma wpłat na Rachunek IKE Oszczędzającego w Funduszu, nie może w danym roku kalendarzowym przekroczyć kwoty odpowiadającej trzykrotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok

obrotowy, określanego w ustawie budżetowej lub ustawie o przewidywanym budżetowym lub ich projektach, jeżeli ustawy nie zostały jeszcze ogłoszone. Wysokość tej kwoty jest ogłaszana przez ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego w „Monitorze Polskim”.

- W przypadku, gdy kolejna wpłata Oszczędzającego, zsumowana z poprzednimi wpłatami na Rachunek IKE w Funduszu przekroczy w danym roku kalendarzowym maksymalną wysokość wskazaną w ust. 1, wpłata ta nie zostanie przeliczona na jednostki rozrachunkowe. Fundusz zwróci nadpłaconą kwotę na rachunek bankowy Oszczędzającego. Zasady zwrotu nadpłaty określa Umowa o prowadzenie IKE.
- Postanowienia ust. 1 i 2 nie mają zastosowania do przyjmowanych Wpłat transferowych.
- Z tytułu zwrotu nadpłaty, o której mowa w niniejszym paragrafie Fundusz pobiera ze środków podlegających zwrotowi opłatę w wysokości 1,00 zł.

#### **§ 25.**

##### **Czas trwania i rozwiązanie Umowy o prowadzenie IKE**

- Umowa o prowadzenie IKE jest zawierana na czas nieokreślony.
- Zakończenie gromadzenia środków na Rachunku IKE prowadzonym przez Fundusz następuje na skutek:
  - wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE przez Oszczędzającego lub przez Fundusz,
  - złożenia przez Oszczędzającego lub osobę uprawnioną do środków zgromadzonych na Rachunku IKE zmarłego Oszczędzającego Zlecenia Wpłaty środków z Rachunku IKE,
  - złożenia przez Oszczędzającego lub osobę uprawnioną do środków zgromadzonych na Rachunku IKE zmarłego Oszczędzającego Zlecenia Wpłaty transferowej.
- Umowa o prowadzenie IKE może być wypowiedziana przez Oszczędzającego poprzez złożenie wniosku, o którym mowa w § 27, z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia.
- Fundusz może wypowiedzieć Umowę o prowadzenie IKE z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia. Powodem wypowiedzenia mogą być w szczególności zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub zmiana warunków ekonomicznych.
- Zwrot środków z Rachunku IKE następuje w razie wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wpłaty lub Wpłaty transferowej.
- Zwrot środków z Rachunku IKE następuje przed wpływem okresu wypowiedzenia.

#### **§ 26.**

- W przypadku, gdy w okresie 12 miesięcy od zawarcia Umowy o prowadzenie IKE Oszczędzający dokona

Wypłaty transferowej lub Zwrotu, Towarzystwo pobiera opłatę w wysokości wskazanej w Umowie o prowadzenie IKE.

- Opłaty, o której mowa w ust. 1 nie pobiera się w przypadku Wypłat transferowych realizowanych na wniosek osób upoważnionych do środków zgromadzonych na Rachunku IKE po śmierci Oszczędzającego oraz w przypadku gdy Wypłata transferowa lub Zwrot realizowane są na skutek wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE przez Fundusz.
- Opłata, o której mowa w ust. 1 jest potrącana z transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na IKE.

### **§ 27.**

#### **Zwrot środków z Rachunku IKE**

- Złożenie przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie zwrotu środków zgromadzonych na Rachunku IKE („Zlecenie Zwrotu”) oznacza wypowiedzenie Funduszowi przez Oszczędzającego Umowy o prowadzenie IKE. W takim przypadku następuje zamknięcie Rachunku IKE i umorzenie wszystkich zarejestrowanych na Rachunku IKE jednostek rozrachunkowych oraz przekazanie Oszczędzającemu środków z takiego umorzenia po potrąceniu należnego podatku.
- Umorzenie jednostek rozrachunkowych nastąpi nie później niż 5 dnia roboczego po wpłynięciu Zlecenia Zwrotu do Funduszu.
- Odpisanie jednostek rozrachunkowych z rachunku Oszczędzającego następuje nie później niż w 3 dniu roboczym następującym po umorzeniu jednostek rozrachunkowych.
- Wypłata środków z Rachunku IKE Oszczędzającego nastąpi w dniu roboczym następującym po dniu, w którym odpisano jednostki z Rachunku IKE Oszczędzającego, jednak nie później niż w terminie 30 dni po otrzymaniu przez Fundusz Zlecenia Zwrotu.
- W przypadku, gdy jednostki rozrachunkowe zarejestrowane na Rachunku IKE Oszczędzającego były zakupione za środki pochodzące z Wypłaty transferowej z programu emerytalnego, Fundusz przed dokonaniem Zwrotu, w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego Zlecenia Zwrotu przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do tego programu emerytalnego.
- Na równi ze skutkami realizacji Zlecenia Zwrotu, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na Rachunku IKE Oszczędzającego, jeżeli Umowa o prowadzenie IKE wygasła, a nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej.-
- Jako Zwrot traktuje się także umorzenie jednostek rozrachunkowych i przekazanie Oszczędzającemu

środków z takiego umorzenia w przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE przez Fundusz, o ile nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej. W takim przypadku Zwrot dotyczy całości środków zgromadzonych na Rachunku IKE i zostanie dokonany przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE.

### **§ 28.**

#### **Zwrot częściowy**

- Oszczędzający może wycofać część środków zgromadzonych na Rachunku IKE składając wniosek o dokonanie zwrotu części środków zgromadzonych na Rachunku IKE („Zlecenie Częściowego Zwrotu”).
- Zlecenie Częściowego Zwrotu dotyczy wyłącznie środków pochodzących z wpłat na IKE.
- Częściowy Zwrot oznacza umorzenie takiej liczby jednostek rozrachunkowych, która stanowić będzie równowartość kwoty określonej w Zleceniu Częściowego Zwrotu, z zastrzeżeniem, że wskazana kwota nie może być mniejsza niż 100,00 zł. W ramach kwoty określonej przez Oszczędzającego jednostki rozrachunkowe umarzone są w taki sposób, że w pierwszej kolejności umarzone są jednostki rozrachunkowe nabyte najpóźniej (metoda „LIFO”).
- Umorzenie jednostek rozrachunkowych nastąpi nie później niż 5 dnia roboczego od otrzymania przez Fundusz Zlecenia Częściowego Zwrotu.
- Odpisanie jednostek rozrachunkowych z rachunku Oszczędzającego następuje nie później niż w 3 dniu roboczym następującym po umorzeniu jednostek rozrachunkowych.
- Częściowy Zwrot nastąpi w dniu roboczym następującym po dniu, w którym odpisano jednostki z Rachunku IKE Oszczędzającego, jednak nie później niż w terminie 30 dni od otrzymania przez Fundusz Zlecenia Częściowego Zwrotu.
- Przekazanie Oszczędzającemu środków z umorzenia w wyniku realizacji Zlecenia Częściowego Zwrotu, w związku z utratą prawa do zwolnienia podatkowego względem środków objętych Częściowym Zwrotem, dokonywane jest po potrąceniu należnego podatku.
- Po dokonaniu Częściowego Zwrotu minimalna wartość środków zgromadzonych na Rachunku IKE Oszczędzającego nie może być niższa niż 100,00 zł. W przypadku, gdy na skutek realizacji Zlecenia Częściowego Zwrotu na Rachunku IKE Oszczędzającego miałaby pozostać kwota niższa niż 100,00 zł, Fundusz dokona zwrotu wszystkich środków zgromadzonych na Rachunku IKE. Z dniem wypłaty wszystkich środków zgromadzonych na rachunku Oszczędzającego Umowa o prowadzenie IKE ulega rozwiązaniu.

## § 29.

### Wypłata środków z Rachunku IKE

1. Wypłata środków zgromadzonych na Rachunku IKE następuje na podstawie wniosku o dokonanie wypłaty środków zgromadzonych na Rachunku IKE („Zlecenie Wypłaty”) złożonego przez:
  - 1) 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 Zlecenia Wypłaty;
  - 2) osobę uprawnioną do środków zgromadzonych na Rachunku IKE w przypadku śmierci Oszczędzającego.
- 1a. Warunków, o których mowa w ust. 1 pkt 1 lit. a i b, nie stosuje się w stosunku do środków przeniesionych z programu emerytalnego na Rachunek IKE.
2. W przypadku śmierci Oszczędzającego podstawą do wypłaty z Rachunku IKE jest Zlecenie Wypłaty złożone przez uprawnionego do środków zgromadzonych na Rachunku IKE po śmierci Oszczędzającego wraz z następującymi dokumentami:
  - 1) aktem zgonu Oszczędzającego, wystawionym przez lekarza lub stosowne władze oraz dokumentem stwierdzającym tożsamość Uprawnionego albo
  - 2) prawomocnym postanowieniem sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnym oświadczeniem wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez oszczędzającego bądź prawomocnym postanowieniem sądu o dziale spadku oraz dokumentami stwierdzającymi tożsamość spadkobierców.
3. Fundusz dokonuje Wypłaty środków z Rachunku IKE jednorazowo lub w ratach.
4. Realizacja Zlecenia Wypłaty jednorazowej następuje poprzez zamknięcie Rachunku IKE Oszczędzającego i umorzenie wszystkich jednostek rozrachunkowych zarejestrowanych na tym rachunku oraz przekazanie Oszczędzającemu lub osobie uprawnionej środków pochodzących z takiego umorzenia.
5. Umorzenie jednostek rozrachunkowych nastąpi nie później niż 5 dnia roboczego od otrzymania przez Fundusz Zlecenia Wypłaty.
6. Odpisanie jednostek rozrachunkowych z rachunku Oszczędzającego następuje nie później niż w 3 dniu roboczym następującym po umorzeniu jednostek rozrachunkowych. Wypłata środków z Rachunku IKE Oszczędzającego nastąpi w dniu roboczym następującym po dniu, w którym odpisano jednostki z Rachunku IKE Oszczędzającego, jednak nie później niż w terminie 14 dni od otrzymania przez Fundusz Zlecenia Wypłaty, chyba że Oszczędzający albo osoby uprawnione zażądają wypłaty w terminie późniejszym.
7. Wypłaty w ratach są dokonywane z częstotliwością miesięczną, kwartalną, półroczną albo roczną. Częstotliwość wypłat Oszczędzający albo uprawniony wskazuje w Zleceniu Wypłaty w ratach, z tym że wartość jednej raty, ustalonej na dzień otrzymania Zlecenia Wypłaty w ratach przez Fundusz nie może być niższa niż 100,00 zł. Wartość rat na dzień otrzymania Zlecenia Wypłaty w ratach przez Fundusz jest ustalana poprzez podzielenie wartości jednostek rozrachunkowych zarejestrowanych na Rachunku IKE obliczonej w oparciu o ostatnią dostępną cenę jednostki rozrachunkowej przez liczbę rat wskazaną w Zleceniu Wypłaty w ratach. Jeżeli obliczona w ten sposób rata jest niższa niż minimalna wysokość raty, liczba rat będzie odpowiednio zmniejszona.
8. Zlecenie Wypłaty w ratach realizowane jest poprzez umarzenie liczby jednostek rozrachunkowych ustalonej w dniu otrzymania Zlecenia Wypłaty w ratach przez Fundusz.
9. Fundusz dokonuje umorzenia jednostek rozrachunkowych w taki sposób, że w pierwszej kolejności umarzone są jednostki rozrachunkowe nabyte najpóźniej (metoda „LIFO”).
10. Ustalenie wartości pierwszej raty zostanie dokonane poprzez umorzenie z Rachunku IKE odpowiedniej liczby jednostek rozrachunkowych według ceny jednostki ustalonej na kolejny dzień roboczy następujący po otrzymaniu Zlecenia Wypłaty w ratach przez Fundusz.
11. W przypadku pierwszej raty odpisanie jednostek rozrachunkowych z rachunku Oszczędzającego następuje nie później niż w 3 dniu roboczym następującym po umorzeniu jednostek rozrachunkowych. Ustalenie wartości kolejnych rat zostanie dokonane poprzez umorzenie z Rachunku IKE odpowiedniej liczby jednostek rozrachunkowych, o których mowa w ust. 8, według ceny jednostki ustalonej na dzień odpowiadający w danym miesiącu dniowi, według którego zostały wycenione jednostki, o których mowa w ust. 10. Jeżeli w danym miesiącu dzień, o którym mowa w zdaniu poprzednim nie jest dniem roboczym albo w danym miesiącu nie ma takiego dnia, to będzie to odpowiednio dzień roboczy następujący po tym dniu lub ostatni dzień roboczy miesiąca.
12. W przypadku kolejnych rat odpisanie jednostek rozrachunkowych z rachunku Oszczędzającego nastąpi w dniu odpowiadającym w danym miesiącu dniowi wskazanemu w ust. 11. Jeżeli w danym miesiącu, dzień o którym mowa w zdaniu poprzednim nie jest dniem roboczym albo w danym miesiącu nie ma takiego dnia, to będzie to odpowiednio dzień roboczy następujący po tym dniu lub ostatni dzień roboczy miesiąca.
13. Wypłata raty nastąpi w dniu roboczym następującym po odpisaniu jednostek z Rachunku IKE Oszczędzającego.

14. Wpłaty w ratach realizowane są do czasu umorzenia wszystkich jednostek rozrachunkowych zapisanych na Rachunku IKE Oszczędzającego, z zastrzeżeniem że w przypadku gdy w wyniku realizacji Zlecenia Wpłaty w ratach na Rachunku IKE Oszczędzającego pozostałyby jednostki rozrachunkowe o wartości mniejszej niż 100,00 zł, Fundusz dokona umorzenia wszystkich zapisanych na rachunku jednostek rozrachunkowych.
15. Wpłata raty powodująca umorzenie wszystkich jednostek rozrachunkowych zapisanych na Rachunku IKE Oszczędzającego skutkuje jego zamknięciem.
16. Oszczędzający lub osoba uprawniona, może w każdym czasie zmienić złożone Zlecenie Wpłaty w ratach na Zlecenie Wpłaty jednorazowej.
17. Z chwilą zamknięcia Rachunku IKE Umowa o prowadzenie IKE ulega rozwiązaniu.
18. Oszczędzający, który dokonał wpłaty jednorazowej albo wpłaty pierwszej raty, nie może ponownie założyć IKE.

### § 30.

#### Wpłata transferowa

1. Wpłata transferowa dokonywana jest na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo osoby uprawnionej po uprzednim zawarciu Umowy o prowadzenie IKE z inną instytucją finansową albo po przystąpieniu do programu emerytalnego i po okazaniu Funduszowi potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKE albo potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego.
2. Fundusz dokonuje Wpłaty transferowej całości środków zgromadzonych na Rachunku IKE.
3. Umorzenie jednostek rozrachunkowych nastąpi nie później niż 5 dnia roboczego po wpłynięciu Zlecenia Wpłaty transferowej do Funduszu.
4. Odpisanie jednostek rozrachunkowych z Rachunku IKE Oszczędzającego następuje nie później niż w 3 dniu roboczym następującym po umorzeniu jednostek rozrachunkowych.
5. Fundusz dokona Wpłaty transferowej w dniu roboczym następującym po odpisaniu jednostek z Rachunku IKE Oszczędzającego, jednak nie później niż w terminie 14 dni od dnia otrzymania Zlecenia Wpłaty transferowej.
6. Z chwilą dokonania Wpłaty transferowej Umowa o prowadzenie IKE zawarta z Funduszem ulega rozwiązaniu.

### § 31.

#### [Uchylony]

## VII. ZASADY PROWADZENIA IKZE

### § 32.

1. Fundusz prowadzi rachunki IKZE na zasadach określonych w Ustawie, Ustawie o IKE i IKZE oraz niniejszym Statucie.
2. Wszelkie pojęcia pisane wielką literą mają znaczenie nadane im niniejszym Statutem bądź przepisami Ustawy o IKE i IKZE.

### § 33.

#### Zawarcie Umowy o prowadzenie IKZE

1. Umowa o prowadzenie IKZE zawierana jest z osobą fizyczną, która ukończyła 18 lat i nie ukończyła 60 roku życia („Oszczędzający”).
2. IKZE jest prowadzone na podstawie pisemnej umowy zawartej przez Oszczędzającego z Funduszem.
3. Przed zawarciem Umowy o prowadzenie IKZE osoba zainteresowana zobowiązana jest złożyć oświadczenie o treści wskazanej w Ustawie o IKE i IKZE.
4. Oszczędzający z dniem zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE staje się członkiem Funduszu.
5. Fundusz przyjmuje na rachunek Oszczędzającego Wpłaty transferowe:
  - 1) dokonywane przez Oszczędzającego z IKZE w innej instytucji finansowej do IKZE prowadzonego przez Fundusz, lub
  - 2) z IKZE osoby zmarłej, jeżeli Oszczędzający jest osobą uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku ze śmiercią tej osoby.
6. Po zawarciu Umowy o prowadzenie IKZE Fundusz wydaje Oszczędzającemu Potwierdzenie zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE.
7. Oszczędzający ma obowiązek niezwłocznie zawiadomić Fundusz o wszelkich zmianach swoich danych podanych w Umowie o prowadzenie IKZE.
8. Z zastrzeżeniem postanowień § 44 o wszelkich zmianach warunków Umowy o prowadzenie IKZE, w tym zmianie parametrów, o których mowa w § 17 ust. 3 oraz w § 36 ust. 4 Fundusz będzie informował Oszczędzających z co najmniej miesięcznym wyprzedzeniem poprzez przesłanie Oszczędzającemu informacji o zmianach, w trybie i formie uzgodnionej z Oszczędzającym przy zawarciu Umowy o prowadzenie IKZE, z uwzględnieniem § 45 ust. 4. Zmiana wchodzi w życie w terminie wskazanym w przesłanej informacji, chyba że Oszczędzający wcześniej wypowiedzi Umowę o prowadzenie IKZE.

### § 34.

#### Wpłaty na Rachunek IKZE

1. Z dniem zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE Fundusz otwiera Oszczędzającemu rachunek, na którym rejestrowane są wpłaty dokonywane przez Oszczędzającego („Rachunek IKZE”).

2. Na jednym Rachunku IKZE może gromadzić oszczędności wyłącznie jeden Oszczędzający.
3. Oszczędzający dokonuje wpłat na rachunek bankowy wskazany przez Fundusz na Potwierdzeniu zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE.
4. Wpłatę uznaje się za dokonaną po wpływie kwoty wpłaty lub środków stanowiących Wypłatę transferową na rachunek bankowy, o którym mowa w ust. 3 i po identyfikacji Oszczędzającego.
5. W przypadku dokonywania przez Oszczędzającego Wypłaty transferowej z IKZE w innej instytucji finansowej na IKZE prowadzone przez Fundusz, Oszczędzający może dokonywać kolejnych wpłat dopiero po wpływie środków będących przedmiotem Wypłaty transferowej z dotychczasowej instytucji finansowej prowadzącej IKZE, z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Ustawie o IKE i IKZE.
6. W okresie dokonywania odliczeń od dochodu środków przeniesionych z IKE na Rachunek IKZE Oszczędzającemu nie przysługuje prawo dokonywania wpłat na Rachunek IKZE.
7. Oszczędzający może dokonywać wpłat na Rachunek IKZE w dowolnych terminach, z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Ustawie o IKE i IKZE oraz wynikających z niniejszego Statutu.
8. Minimalna pierwsza wpłata na IKZE wynosi 150,00 zł. Każda kolejna wpłata nie może być niższa niż 50,00 zł. Wpłacone kwoty w niższej wysokości będą zwracane na rachunek bankowy Oszczędzającego.
9. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKZE, jeżeli została dokonana wypłata pierwszej raty.

### **§ 35.**

#### **Koszty potrącane z wpłaty**

1. Fundusz nie pobiera opłaty od wpłaty na IKZE, o której mowa w § 31 ust. 1. Fundusz nie pobiera także opłat od wpłat na IKZE dokonanych przez Oszczędzającego, z zastrzeżeniem pierwszej wpłaty, z której Fundusz dokonuje potrącenia opłaty stanowiącej równowartość 53,4% wpłaty, nie więcej jednak niż 80,00 zł.
2. Potrącenie, o którym mowa w ust. 1 następuje przed przeliczeniem wpłaty na jednostki rachunkowe.
3. Fundusz może zmniejszyć lub zwolnić z opłaty od wpłaty na IKZE wskazanej w ust. 1, w ramach promocji, wszystkich lub określoną grupę osób uprawnionych do przystąpienia do Funduszu, które w okresie promocji złożą Funduszowi dyspozycję zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE na formularzu udostępnionym przez Fundusz.
4. Zmniejszenie lub zwolnienie z opłaty od wpłaty na IKZE wskazanej w ust. 1, w ramach promocji, będzie następowało w formie uchwały Zarządu Towarzystwa. Informacja o aktualnych promocjach będzie publikowana na stronie internetowej Funduszu.

### **§ 36.**

#### **Przeliczenie wpłat na jednostki rozrachunkowe**

1. Przeliczenie dokonanej przez Oszczędzającego wpłaty lub środków stanowiących przyjmowaną Wypłatę transferową na jednostki rozrachunkowe Funduszu następuje według ceny jednostki rozrachunkowej ustalonej na dzień, w którym po raz pierwszy możliwe jest przyporządkowanie wpłaty lub Wypłaty transferowej Oszczędzającemu.
2. Dokonane przez Oszczędzającego wpłaty oraz przyjęte Wypłaty transferowe są przeliczane na jednostki rozrachunkowe kategorii A, z zastrzeżeniem ustępów poniższych.
3. W przypadku dokonywania przez Członka Funduszu przez 5 kolejnych lat kalendarzowych wpłat na Rachunek IKZE w wysokości co najmniej równej kwocie określonej zgodnie z ust. 4., posiadane przez tego Oszczędzającego jednostki kategorii A zostaną konwertowane na jednostki kategorii B. Konwersja jednostek nastąpi w 10 dniu roboczym roku kalendarzowego następującego po spełnieniu przez Oszczędzającego warunku opisanego w zdaniu pierwszym. Od tego dnia wszelkie kolejne wpłaty Oszczędzającego będą przeliczane na jednostki rozrachunkowe kategorii B. Powyższą zasadę stosuje się analogicznie dla konwersji jednostek kategorii B na jednostki kategorii C, jednostek kategorii C na jednostki kategorii D oraz jednostek kategorii D na jednostki kategorii E. Po każdej konwersji, osobno dla każdej kategorii jednostek, okres o którym mowa w zdaniu pierwszym powyżej, liczy się od nowa. Do sumy wpłat, o których mowa w niniejszym ustępie nie wlicza się przyjmowanych Wypłat transferowych.
4. Minimalna kwota wpłat na IKZE uprawniających do konwersji jednostek wynosi 600,00 zł rocznie. Zarząd Towarzystwa może w drodze uchwały dokonać zmiany wskazanej powyżej minimalnej kwoty wpłat na IKZE. Ustalona przez Zarząd minimalna kwota wpłat na IKZE nie będzie jednak przekraczać 4% równowartości 12-krotności minimalnego wynagrodzenia za pracę ogłaszanego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” w drodze obwieszczenia Prezesa Rady Ministrów w terminie do 15 września poprzedniego roku kalendarzowego. Zarząd Towarzystwa może dokonać zmiany minimalnej kwoty wpłat na IKZE nie częściej niż raz na rok. Wysokość minimalnej kwoty wpłat, obowiązującej w danym roku kalendarzowym będzie podawana do publicznej wiadomości nie później niż 30 listopada roku poprzedzającego wprowadzenie zmiany, przez ogłoszenie na stronie internetowej Funduszu.
5. Dopisanie jednostek rozrachunkowych do Rachunku IKZE Oszczędzającego następuje nie później niż w 3 dniu roboczym następującym po dniu, w którym po raz pierwszy możliwe było przyporządkowanie wpłaty lub Wypłaty transferowej Oszczędzającemu.

6. W przypadku dokonania przez Oszczędzającego wpłaty przed wpływem środków będących przedmiotem Wyплаты transferowej z dotychczasowej instytucji finansowej prowadzącej IKZE, wpłata ta zostanie przeliczona na jednostki rozrachunkowe według ceny jednostki rozrachunkowej ustalonej na dzień roboczy, w którym Wyплата transferowa wpłynęła na rachunek bankowy Funduszu. Dopisanie jednostek rozrachunkowych do Rachunku IKZE Oszczędzającego nastąpi nie później niż w 3 dniu roboczym następującym po wpływie Wyплаты transferowej na rachunek bankowy Funduszu.

### **§ 37. Nadpłaty**

1. Suma wpłat na Rachunek IKZE Oszczędzającego w Funduszu nie może w danym roku przekroczyć kwoty odpowiadającej równowartości 1,2-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o przewidywaniu budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone, z zastrzeżeniem ust. 1a. Wysokość tej kwoty jest ogłaszana przez ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego w „Monitorze Polskim”.
- 1a. Suma wpłat na Rachunek IKZE Oszczędzającego, prowadzącego pozarolniczą działalność, w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, nie może w danym roku przekroczyć kwoty odpowiadającej równowartości 1,8-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego, o którym mowa w ust. 1.
2. W przypadku, gdy kolejna wpłata Oszczędzającego, zsumowana z poprzednimi wpłatami na Rachunek IKZE w Funduszu przekroczy w danym roku kalendarzowym maksymalną wysokość wskazaną w ust. 1 lub 1a, wpłata ta nie zostanie przeliczona na jednostki rozrachunkowe. Fundusz zwróci nadpłaconą kwotę na rachunek bankowy Oszczędzającego. Zasady zwrotu nadpłaty określa Umowa o prowadzenie IKZE.
3. Postanowienia ust. 1-2 nie mają zastosowania do przyjmowanych Wypłat transferowych.
4. Z tytułu zwrotu nadpłaty, o której mowa w niniejszym paragrafie Fundusz pobiera ze środków podlegających zwrotowi opłatę w wysokości 1,00 zł.

### **§ 38.**

#### **Czas trwania i rozwiązanie Umowy o prowadzenie IKZE**

1. Umowa o prowadzenie IKZE jest zawierana na czas nieokreślony.
2. Zakończenie gromadzenia środków na Rachunku IKZE prowadzonym przez Fundusz następuje na skutek:

- 1) wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKZE przez Oszczędzającego lub przez Fundusz,
  - 2) złożenia przez Oszczędzającego lub osobę uprawnioną do środków zgromadzonych na Rachunku IKZE zmarłego Oszczędzającego dyspozycji Wyплаты środków z Rachunku IKZE,
  - 3) złożenia przez Oszczędzającego lub osobę uprawnioną do środków zgromadzonych na Rachunku IKZE zmarłego Oszczędzającego dyspozycji Wyплаты transferowej.
3. Umowa o prowadzenie IKZE może być wypowiedziana przez Oszczędzającego poprzez złożenie wniosku, o którym mowa w § 40, z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia.
  4. Fundusz może wypowiedzieć Umowę o prowadzenie IKZE z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia. Powodem wypowiedzenia mogą być w szczególności: zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub zmiana warunków ekonomicznych.
  5. Zwrot środków z Rachunku IKZE następuje w razie wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKZE przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты transferowej.
  6. Zwrot środków z Rachunku IKZE następuje przed upływem okresu wypowiedzenia.

### **§ 39.**

1. W przypadku, gdy w okresie 12 miesięcy od zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE Oszczędzający dokona Wyплаты transferowej lub Zwrotu, Towarzystwo pobiera opłatę w wysokości wskazanej w Umowie o prowadzenie IKZE.
2. Opłaty, o której mowa w ust. 1 nie pobiera się w przypadku Wypłat transferowych realizowanych na wniosek osób upoważnionych do środków zgromadzonych na Rachunku IKZE po śmierci Oszczędzającego oraz w przypadku, gdy Wyплата transferowa lub Zwrot realizowane są na skutek wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKZE przez Fundusz.
3. Opłata, o której mowa w ust. 1 jest potrącana z transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na IKZE.

### **§ 40.**

#### **Zwrot środków z Rachunku IKZE**

1. Złożenie przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie zwrotu środków zgromadzonych na Rachunku IKZE („Zlecenie Zwrotu”) oznacza wypowiedzenie Funduszowi przez Oszczędzającego Umowy o prowadzenie IKZE. W takim przypadku następuje zamknięcie Rachunku IKZE i umorzenie wszystkich zarejestrowanych na Rachunku IKZE jednostek rozrachunkowych oraz przekazanie Oszczędzającemu środków z takiego umorzenia po potrąceniu należnego podatku.

2. Umorzenie jednostek rozrachunkowych nastąpi nie później niż 5 dnia roboczego po wpłynięciu Zlecenia Zwrotu do Funduszu.
3. Odpisanie jednostek rozrachunkowych z rachunku Oszczędzającego następuje nie później niż w 3 dniu roboczym następującym po umorzeniu jednostek rozrachunkowych.
4. Wypłata środków z Rachunku IKZE Oszczędzającego nastąpi w dniu roboczym następującym po dniu, w którym odpisano jednostki z Rachunku IKZE Oszczędzającego, jednak nie później niż w terminie 30 dni od otrzymania przez Fundusz Zlecenia Zwrotu.
5. Na równi ze skutkami realizacji Zlecenia Zwrotu, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na Rachunku IKZE Oszczędzającego, jeżeli Umowa o prowadzenie IKZE wygasła, a nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej.
6. Jako Zwrot traktuje się także umorzenie jednostek rozrachunkowych i przekazanie Oszczędzającemu środków z takiego umorzenia w przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKZE przez Fundusz, o ile nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej. W takim przypadku Zwrot dotyczy całości środków zgromadzonych na Rachunku IKZE i zostanie dokonany przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKZE.
3. Fundusz dokonuje Wypłaty środków z Rachunku IKZE jednorazowo lub w ratach.
4. Realizacja Zlecenia Wypłaty jednorazowej następuje poprzez zamknięcie Rachunku IKZE Oszczędzającego i umorzenie wszystkich jednostek rozrachunkowych zarejestrowanych na tym rachunku oraz przekazanie Oszczędzającemu lub osobie uprawnionej środków z takiego umorzenia.
5. Umorzenie jednostek rozrachunkowych nastąpi nie później niż 5 dnia roboczego od otrzymania przez Fundusz Zlecenia Wypłaty.
6. Odpisanie jednostek rozrachunkowych z rachunku Oszczędzającego następuje nie później niż w 3 dniu roboczym następującym po umorzeniu jednostek rozrachunkowych. Wypłata środków z Rachunku IKZE Oszczędzającego nastąpi w dniu roboczym następującym po dniu, w którym odpisano jednostki z Rachunku IKZE Oszczędzającego, jednak nie później niż w terminie 14 dni po otrzymaniu przez Fundusz Zlecenia Wypłaty, chyba że Oszczędzający albo osoby uprawnione zażądają wypłaty w terminie późniejszym.
7. Wypłaty w ratach są dokonywane z częstotliwością miesięczną, kwartalną, półroczną albo roczną. Częstotliwość wypłat Oszczędzający albo uprawniony wskazuje w Zleceniu Wypłaty w ratach, z tym że okres wypłaty w ratach nie może trwać krócej niż 10 lat, a jeżeli wpłaty na rachunek IKZE były dokonywane przez okres krótszy niż 10 lat, wypłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty. Wartość jednej raty, ustalonej na dzień otrzymania Zlecenia Wypłaty w ratach przez Fundusz nie może być niższa niż 100,00 zł. Wartość rat na dzień otrzymania Zlecenia Wypłaty w ratach przez Fundusz jest ustalana poprzez podzielenie wartości jednostek rozrachunkowych zarejestrowanych na Rachunku IKZE obliczonej w oparciu o ostatnią dostępną cenę jednostki rozrachunkowej przez liczbę rat wskazaną w Zleceniu Wypłaty w ratach. Jeżeli obliczona w ten sposób rata będzie niższa niż minimalna wysokość raty, liczba rat będzie odpowiednio zmniejszona, przy zachowaniu zasady minimum jednej raty rocznie.

#### **§ 41.**

##### **Wypłata środków z Rachunku IKZE**

1. Wypłata środków zgromadzonych na Rachunku IKZE następuje na podstawie wniosku o dokonanie wypłaty środków zgromadzonych na Rachunku IKZE („Zlecenie Wypłaty”) złożonego przez:
  - 1) Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz spełnieniu warunku dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych,
  - 2) osobę uprawnioną do środków zgromadzonych na Rachunku IKZE w przypadku śmierci Oszczędzającego.
2. W przypadku śmierci Oszczędzającego podstawą do wypłaty z Rachunku IKZE jest Zlecenie Wypłaty złożone przez uprawnionego do środków zgromadzonych na Rachunku IKZE po śmierci Oszczędzającego wraz z następującymi dokumentami:
  - 1) aktem zgonu Oszczędzającego, wystawionym przez lekarza lub stosowne władze oraz dokumentem stwierdzającym tożsamość Uprawnionego albo
  - 2) prawomocnym postanowieniem sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnymi oświadczeniami wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez oszczędzającego bądź prawomocnym postanowieniem sądu o dziale spadku oraz dokumentami stwierdzającymi tożsamość spadkobierców.
8. Zlecenie Wypłaty w ratach realizowane jest poprzez umarzenie liczby jednostek rozrachunkowych ustalonej w dniu otrzymania Zlecenia Wypłaty w ratach przez Fundusz.
9. Fundusz dokonuje umorzenia jednostek rozrachunkowych w taki sposób, że w pierwszej kolejności umarzone są jednostki rozrachunkowe nabyte najpóźniej (metoda „LIFO”).
10. Ustalenie wartości pierwszej raty zostanie dokonane poprzez umorzenie z Rachunku IKZE odpowiedniej liczby jednostek rozrachunkowych według ceny jednostki ustalonej na kolejny dzień roboczy następujący po otrzymaniu Zlecenia Wypłaty w ratach przez Fundusz.
11. Odpisanie jednostek rozrachunkowych z rachunku Oszczędzającego następuje nie później niż w 3 dniu

- roboczym następującym po umorzeniu jednostek rozrachunkowych.
12. Ustalenie wartości kolejnych rat zostanie dokonane poprzez umorzenie z Rachunku IKZE odpowiedniej liczby jednostek rozrachunkowych, o których mowa w ust. 8, według ceny jednostki ustalonej na dzień odpowiadający w danym miesiącu dniowi, według którego zostały wycenione jednostki, o których mowa w ust. 10. Jeżeli w danym miesiącu dzień, o którym mowa w zdaniu poprzednim nie jest dniem roboczym albo w danym miesiącu nie ma takiego dnia, to będzie to odpowiednio dzień roboczy następujący po tym dniu lub ostatni dzień roboczy miesiąca.
  13. Odpisanie jednostek rozrachunkowych z rachunku Oszczędzającego nastąpi w dniu odpowiadającym w danym miesiącu dniowi wskazanemu w ust. 11. Jeżeli w danym miesiącu dzień, o którym mowa w zdaniu poprzednim nie jest dniem roboczym albo w danym miesiącu nie ma takiego dnia, to będzie to odpowiednio dzień roboczy następujący po tym dniu lub ostatni dzień roboczy miesiąca.
  14. Wypłata raty nastąpi w dniu roboczym następującym po odpisaniu jednostek z Rachunku IKZE Oszczędzającego.
  15. Wypłaty w ratach realizowane są do czasu umorzenia wszystkich jednostek rozrachunkowych zapisanych na Rachunku IKZE Oszczędzającego, z zastrzeżeniem że w przypadku gdy w wyniku realizacji Zlecenia Wypłaty w ratach na Rachunku IKZE Oszczędzającego pozostałyby jednostki rozrachunkowe o wartości mniejszej niż 100,00 zł, Fundusz dokona umorzenia wszystkich zapisanych na rachunku jednostek rozrachunkowych.
  16. Wypłata raty powodująca umorzenie wszystkich jednostek rozrachunkowych zapisanych na Rachunku IKZE Oszczędzającego skutkuje jego zamknięciem.
  17. Oszczędzający lub osoba uprawniona może w każdym czasie zmienić złożone Zlecenie Wypłaty w ratach na Zlecenie Wypłaty jednorazowej.
  18. Z chwilą zamknięcia Rachunku IKZE Umowa o prowadzenie IKZE ulega aniu.
  19. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie rozpocząć gromadzenia oszczędności na IKZE.

#### **§ 42.**

##### **Wypłata transferowa**

1. Wypłata transferowa dokonywana jest na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo osoby uprawnionej, po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie IKZE z inną instytucją finansową i po okazaniu Funduszowi potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKZE.
2. Fundusz dokonuje Wypłaty transferowej całości środków zgromadzonych na Rachunku IKZE.
3. Umorzenie jednostek rozrachunkowych nastąpi nie później niż 5 dnia roboczego od otrzymania przez Fundusz Zlecenia Wypłaty transferowej.

4. Odpisanie jednostek rozrachunkowych z Rachunku IKZE Oszczędzającego następuje nie później niż w 3 dniu roboczym następującym po umorzeniu jednostek rozrachunkowych.
5. Fundusz dokona Wypłaty transferowej w dniu roboczym następującym po odpisaniu jednostek z Rachunku IKZE Oszczędzającego, jednak nie później niż w terminie 14 dni od otrzymania przez Fundusz Zlecenia Wypłaty transferowej.
6. Z chwilą dokonania Wypłaty transferowej Umowa o prowadzenie IKZE zawarta z Funduszem ulega rozwiązaniu.

### **VIII. OBOWIĄZKI INFORMACYJNE FUNDUSZU**

#### **§ 43.**

##### **Ogłaszanie prospektu**

1. Fundusz ogłasza raz w roku prospekt informacyjny zgodnie z wymogami określonymi w Ustawie oraz w Rozporządzeniu Rady Ministrów w sprawie obowiązków informacyjnych funduszy emerytalnych.
2. Prospekt informacyjny Funduszu zawiera w szczególności:
  - 1) statut Funduszu,
  - 2) informacje na temat wyników działalności inwestycyjnej Funduszu,
- 3) zatwierdzone roczne sprawozdanie finansowe Funduszu.
3. Wszelkie informacje dotyczące Funduszu są ogłaszane na ogólnodostępnej stronie internetowej Funduszu. Prospekt informacyjny będzie dodatkowo ogłaszany w dzienniku Rzeczpospolita.
4. Fundusz ogłasza prospekt informacyjny w terminie nie dłuższym niż 3 tygodnie od daty zatwierdzenia rocznego sprawozdania finansowego Funduszu przez Walne Zgromadzenie Towarzystwa.

#### **§ 44.**

##### **Zmiana Statutu**

1. Zmiana Statutu Funduszu następuje w drodze uchwały Walnego Zgromadzenia Towarzystwa, za zezwoleniem KNF.
2. O każdej zmianie Statutu Fundusz powiadamia Członków poprzez zamieszczenie treści zmian oraz jednolitego tekstu Statutu na stronie internetowej Funduszu.
3. O fakcie dokonania ogłoszenia Towarzystwo informuje KNF.
4. Zmiana Statutu Funduszu wchodzi w życie w terminie wskazanym w ogłoszeniu o jego zmianie, jednak nie wcześniej niż z upływem 5 miesięcy od dnia dokonania ogłoszenia.
5. KNF może zezwolić na skrócenie terminu 5 miesięcy, o którym mowa w ust. 4, jeżeli nie naruszy to interesu Członków Funduszu albo jeżeli wymaga tego interes Członków Funduszu.

## § 45.

### Informacja o stanie Rachunku IKE lub IKZE

1. Fundusz przesyła każdemu członkowi Funduszu, w regularnych odstępach czasu, nie rzadziej jednak niż co 12 miesięcy, informację o środkach znajdujących się na rachunku członka, terminach dokonanych w tym okresie wpłat składek i wypłat transferowych oraz przeliczeniu tych składek i wypłat transferowych na jednostki rozrachunkowe, o wynikach działalności lokacyjnej Funduszu, a także o zasadach polityki inwestycyjnej i celu inwestycyjnym Funduszu, wraz ze wskaźnikami, do których są porównywane osiągnięte przez Fundusz stopy zwrotu.
2. Fundusz, na żądanie Oszczędzającego, obowiązany jest udzielić informacji określającej pieniężną wartość środków zgromadzonych na jego Rachunku IKE lub IKZE.
3. Informacje, których mowa w ust. 1 i 2 przesyłane są w trybie i formie uzgodnionej z Oszczędzającym przy zawarciu Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE.
4. Fundusz, w uzgodnieniu z Oszczędzającym, stosuje następujące tryby i formy dostarczania informacji:
  - 1) na adres poczty elektronicznej (e-mail) wskazany przez Oszczędzającego,
  - 2) na indywidualnym koncie Oszczędzającego, dostępnym po zalogowaniu na stronie internetowej Funduszu.

## IX. POSTANOWIENIA KOŃCOWE

## § 46.

Likwidacja Funduszu następuje w przypadkach i na zasadach określonych w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.