



 **Union
Investment**

Regulamin prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych (IKE)

Obowiązujący od 1 czerwca 2016 r.

Postanowienia Ogólne

§1

1. Niniejszy Regulamin określa zasady prowadzenia i gromadzenia środków na indywidualnych kontach emerytalnych prowadzonych przez UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty oraz UniFundusze Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Fundusze”), zarządzanych przez Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
2. Niniejszy Regulamin stanowi integralną część Umowy.

Definicje

§2

1. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
 - 1) alokacja – określenie, w jakiej proporcji wpłaty na IKE mają być lokowane w poszczególnych Subfunduszach,
 - 1a) częściowy zwrot – wycofanie części środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej,
 - 2) Dystrybutor – podmiot uprawniony do występowania w imieniu Funduszu i składania oświadczeń w imieniu Funduszu, związanych z zawarciem i wykonywaniem Umowy, będący jednocześnie podmiotem uprawnionym do pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszu i przyjmowania oświadczeń woli uczestników Funduszu, w tym zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa Funduszu, zgodnie z przepisami regulującymi funkcjonowanie funduszy inwestycyjnych. Lista Dystrybutorów, za pośrednictwem których można zawrzeć Umowę, dostępna jest w siedzibie Towarzystwa,
 - 3) Fundusz – UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty lub UniFundusze Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzane przez Towarzystwo,
 - 4) IKE – indywidualne konto emerytalne, tj. wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników Funduszu, prowadzony przez Fundusz dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie, statucie Funduszu, prospekcie informacyjnym Funduszu oraz niniejszym Regulaminie,
 - 5) Indywidualne Konto Emerytalne – indywidualne konto emerytalne, w rozumieniu Ustawy,
 - 6) instytucja finansowa – fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, dobrowolny fundusz emerytalny, prowadzące indywidualne konta emerytalne zgodnie z Ustawą,
 - 7) zamiana – jednoczesne odkupienie jednostek uczestnictwa związanych z danym Subfunduszem i nabycie jednostek uczestnictwa związanych z innym Subfunduszem lub w innym funduszu inwestycyjnym zarządzanym przez Towarzystwo za środki pieniężne uzyskane z odkupienia jednostek uczestnictwa, pod warunkiem że jednostki odkupywane jak i nabywane są rejestrowane na IKE Oszczędzającego (zamiana oznacza zamianę i konwersję w rozumieniu statutu Funduszu oraz prospektu informacyjnego Funduszu),
 - 8) osoby uprawnione – osoby wskazane przez Oszczędzającego w Umowie, które otrzymają środki z IKE w przypadku jego śmierci, a w przypadku braku wskazania – osoby, o których mowa w art. 832 § 2 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. – Kodeks cywilny (Dz.U. z 2014r. poz.121 z późn. zm.) .) oraz spadkobiercy Oszczędzającego,
 - 9) Oszczędzający – osoba fizyczna, która gromadzi środki na IKE na podstawie Umowy,
 - 10) program emerytalny – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (tekst jednolity: Dz.U. z 2014r. poz. 710),
 - 11) Regulamin – niniejszy Regulamin prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych (IKE),
 - 12) SPI IKE – Specjalistyczny Plan Inwestycyjny, o którym mowa w §18 Regulaminu, utworzony na podstawie statutu Funduszu,
 - 12a) Subfundusz – każdy z subfunduszy w Funduszu, którego jednostki uczestnictwa mogą być nabywane w ramach IKE, o których mowa w § 8 Regulaminu,
 - 13) Towarzystwo – Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna,

- 14) Umowa – umowa o prowadzenie IKE zawierana pomiędzy osobą zamierzającą gromadzić oszczędności na IKE (Oszczędzającym) a Funduszem,
 - 15) Ustawa – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (tekst jednolity: Dz.U.2014r. poz. 1147),
 - 16) wpłata – wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędzającego na IKE,
 - 17) wypłata – wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKE dokonywana na rzecz Oszczędzającego, po spełnieniu warunków określonych w Regulaminie i przepisach Ustawy albo na rzecz osób uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego,
 - 18) wypłata transferowa – przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE do innej instytucji finansowej prowadzącej Indywidualne Konto Emerytalne dla Oszczędzającego lub do programu emerytalnego, do którego Oszczędzający przystąpił lub przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE na Indywidualne Konto Emerytalne osoby uprawnionej albo do programu emerytalnego, do którego osoba uprawniona przystąpiła, z zastrzeżeniem przepisów Ustawy,
 - 19) wypłata transferowa do IKE – przeniesienie na IKE środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na Indywidualnym Koncie Emerytalnym w innej instytucji finansowej lub w programie emerytalnym lub środków zgromadzonych na Indywidualnym Koncie Emerytalnym osoby zmarłej, jeżeli Oszczędzający jest osobą uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku z jej śmiercią, z zastrzeżeniem przepisów Ustawy,
 - 20) zwrot – wycofanie całości środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej.
2. Określenia nie zdefiniowane w Regulaminie mają znaczenie jakie nadaje im odpowiednio Ustawa oraz przepisy statutu Funduszu.

Zawarcie Umowy

§3

1. IKE prowadzone jest na podstawie Umowy zawieranej przez Oszczędzającego z Funduszem, na czas nieokreślony.
2. Umowę może zawrzeć wyłącznie osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat.
3. Na IKE może gromadzić oszczędności wyłącznie jedna osoba. IKE nie może być prowadzone w ramach rejestrów wspólnych i rejestrów małżeńskich.
4. Osoba fizyczna, która dokonała w danym roku kalendarzowym wypłaty transferowej z IKE lub Indywidualnego Konta Emerytalnego do programu emerytalnego, nie może w tym roku zawrzeć Umowy.
5. Osoba, która dokonała wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, w przypadku wypłaty w ratach, z IKE lub Indywidualnego Konta Emerytalnego, nie może ponownie założyć IKE.
6. Osoba zamierzająca zawrzeć Umowę wypełnia i podpisuje przygotowany przez Towarzystwo formularz Umowy, zawierający w szczególności oświadczenia wymagane przepisami Ustawy. Osoba zamierzająca zawrzeć Umowę w wariantcie portfel spółdzielczy może zawrzeć umowę wyłącznie za pośrednictwem banków spółdzielczych.
7. W przypadku gdy Umowa zawierana jest za pośrednictwem Dystrybutora, zawarcie Umowy jest równoznaczne ze złożeniem zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa związanych z danymi Subfunduszami zgodnie z postanowieniami § 8 Regulaminu.
8. Pierwszą wpłatę na IKE Oszczędzający zobowiązany jest dokonać w terminie nie dłuższym niż 30 dni od dnia podpisania Umowy, przy czym kwota pierwszej wpłaty nie może być niższa niż 1.000 złotych. Kwota pierwszej wpłaty może być dokonana w ratach po wcześniejszym udostępnieniu takiej możliwości przez Towarzystwo poprzez ogłoszenie na stronie Towarzystwa. Ogłoszenie o możliwości rozłożenia pierwszej wpłaty na raty będzie zawierało szczegółowe zasady takiej formy wpłat.

9. W przypadku wypłaty transferowej do IKE Oszczędzający zobowiązany jest dokonać pierwszej wpłaty w terminie 60 dni od dnia podpisania Umowy.
10. Oszczędzający dokonuje wpłaty w kasie prowadzącego dystrybucję lub na rachunek wskazany przez Towarzystwo przy podpisaniu Umowy (przez co rozumie się także wpłatę środków pieniężnych objętych wypłatą transferową do IKE).
11. W przypadku niedokonania wpłaty, o której mowa w ust. 8, Umowa rozwiązuje się z upływem wskazanego powyżej terminu 30 dni na dokonanie wpłaty.
12. W przypadku niedokonania wpłaty, o której mowa w ust. 9, Umowa rozwiązuje się z upływem wskazanego powyżej terminu 60 dni na dokonanie wpłaty.
13. Egzemplarz Umowy otrzymany przez Oszczędzającego jest potwierdzeniem zawarcia Umowy w rozumieniu art. 10a Ustawy.

Czas trwania Umowy, rozwiązanie Umowy

§4

1. Umowa jest zawierana na czas nieokreślony.
2. Umowa może być rozwiązana na zasadach określonych w ustępach poniższych oraz na zasadach określonych w statucie Funduszu.
3. Umowa może być w każdej chwili wypowiedziana przez Oszczędzającego, przy czym okres wypowiedzenia wynosi 14 dni.
4. Fundusz ma prawo wypowiedzieć Umowę, na piśmie pod rygorem nieważności, z zachowaniem 1 miesięcznego okresu wypowiedzenia, jeżeli weszły w życie zmiany przepisów prawa dotyczące IKE i Funduszu, które uniemożliwiają prowadzenie IKE na dotychczasowych zasadach.
5. Oszczędzający ma prawo dokonania wypłaty transferowej, w przypadku gdy Umowa została wypowiedziana przez Fundusz.
6. Złożenie zlecenia zwrotu środków zgromadzonych na IKE jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy i skutkuje jej rozwiązaniem oraz zwrotem wszystkich zgromadzonych środków, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
7. Umowa rozwiązuje się z dniem odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa zapisanych na IKE w związku z dokonaniem wypłaty lub wypłaty transferowej.

Zwolnienia podatkowe w związku z gromadzeniem oszczędności na indywidualnym koncie emerytalnym

§5

Oszczędzający ma prawo do zwolnienia podatkowego w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych wówczas, gdy na podstawie pisemnej umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego jednocześnie gromadzi oszczędności tylko na jednym Indywidualnym Koncie Emerytalnym, przy czym warunek gromadzenia oszczędności tylko na jednym Indywidualnym Koncie Emerytalnym nie ma zastosowania, gdy przepisy Ustawy przewidują możliwość gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym Indywidualnym Koncie Emerytalnym.

Limit wpłat na IKE

§6

1. Wpłaty dokonywane na IKE w danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć limitu wpłat na Indywidualne Konto Emerytalne, ustalonego zgodnie z przepisami Ustawy, w szczególności art. 13 Ustawy.

2. Postanowienia ust. 1 nie mają zastosowania do przyjmowanych wypłat transferowych do IKE.
3. Małoletni ma prawo do dokonywania wpłat na IKE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.

Wpłaty do IKE; Sposób postępowania Funduszu w przypadku przekroczenia limitu wpłat na IKE §7

1. Z uwzględnieniem postanowień § 3 ust. 9, wpłaty środków pieniężnych na IKE mogą być wnoszone w gotówce u Dystrybutora lub w formie przelewu bankowego na wskazany rachunek bankowy, w tym rachunek Towarzystwa. Oszczędzający samodzielnie decyduje o częstotliwości dokonywania wpłat.
2. Przez wpłatę na IKE rozumie się łączną wpłatę środków pieniężnych na poczet nabycia jednostek uczestnictwa poszczególnych Subfunduszy, zgodnie z dokonaniem przez Oszczędzającego w Umowie wyborem.
3. Z zastrzeżeniem postanowień § 3 ust. 8 Regulaminu kwota pierwszej wpłaty nie może być niższa niż 1.000 złotych, a każdej następnej nie niższa niż 100 złotych, chyba że wpłaty dokonywane są w wyniku wypłaty transferowej do IKE.
4. Za wpłaty oraz środki pochodzące z wypłat transferowych do IKE Fundusz zbywa Oszczędzającemu jednostki uczestnictwa ewidencjonowane na IKE, z zastrzeżeniem ust. 8. Oszczędzający ma prawo do zamiany pomiędzy Subfunduszami w trybie określonym, w § 8 Regulaminu, zgodnie z zasadami określonymi w statucie Funduszu oraz prospekcie informacyjnym Funduszu.
5. W przypadku alokacji wpłat między kilka Subfunduszy, rejestr IKE obejmuje środki zgromadzone we wszystkich Subfunduszach.
6. Nabycie jednostek uczestnictwa za dokonane wpłaty będzie dokonane na zasadach i w terminach określonych w prospekcie informacyjnym Funduszu.
7. Fundusz zobowiązany jest rejestrować wszystkie operacje dokonywane na IKE.
8. W przypadku gdy suma wpłat dokonanych przez Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym przekroczy limit wpłat, ustalony zgodnie z § 6 Regulaminu, wpłaty przewyższające ww. kwotę, według wyboru Oszczędzającego:
 - 1) zostaną przeznaczone na poczet nabycia na rzecz Oszczędzającego jednostek uczestnictwa związanych z Subfunduszem w ramach SPI IKE, w przypadku podpisania Umowy o prowadzenie SPI IKE, o którym mowa w § 18 Regulaminu, jednakże wyłącznie przypadku, gdy kwota nadpłaty jest nie niższa niż minimalna kwota, o której mowa w § 18 ust. 4 Regulaminu,
 - 2) zostaną zwrócone Oszczędzającemu, na rachunek bankowy Oszczędzającego, a w przypadku braku wskazania takiego rachunku, na rachunek bankowy Oszczędzającego, z którego została dokonana wpłata, w wyniku której przekroczono limit wpłat.
9. Towarzystwo może wprowadzić dla każdej osoby odrębny, unikalny numer rachunku bankowego Towarzystwa, na który dokonywane powinny być wpłaty na IKE. W przypadku dokonywania przez Oszczędzającego wpłat w formie przelewu bankowego w sposób, o którym mowa w zdaniu poprzednim, wpłaty dokonywane na rachunek bankowy o unikalnym numerze dla każdej osoby zawierającej Umowę (Oszczędzającego), identyfikowane będą jako wpłaty na IKE wyłącznie po numerze rachunku bankowego.
10. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKE, jeżeli z IKE dokonano, zgodnie z dyspozycją Oszczędzającego, wypłaty pierwszej raty. Wpłaty dokonane przez Oszczędzającego po wypłacie pierwszej raty podlegają zwrotowi na rachunek bankowy, z którego zostały dokonane.
11. (skreślony)
12. (skreślony)

13. W okresie dokonywania odliczeń od dochodu środków przeniesionych z IKE na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, Oszczędzającemu nie przysługuje prawo dokonywania wpłat na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego.

Zasady alokacji i przenoszenia środków

§8

1. W ramach IKE możliwe jest nabywanie jednostek uczestnictwa związanych z Subfunduszami wskazanymi w Załączniku nr 2 do Regulaminu. Uzupełnienie listy Subfunduszy nie stanowi zmiany Regulaminu.
2. Zawierając Umowę, Oszczędzający określa wariant alokacji wpłat między Subfundusze wskazane w Załączniku nr 2. Wpłaty mogą być alokowane według jednego z następujących wariantów:
 - 1) wariant bezpieczny,
 - 2) wariant umiarkowany,
 - 3) wariant dynamiczny,
 - 4) wariant portfel spółdzielczy,
 - 5) wariant indywidualny.
3. Wybór wariantu bezpiecznego, umiarkowanego, dynamicznego lub portfela spółdzielczego jest równoznaczny ze złożeniem przez Oszczędzającego zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa związanych z poszczególnymi Subfunduszami zgodnie z alokacją określoną w ust. 4-7 oraz zlecenia zamiany jednostek uczestnictwa między Subfunduszami, zgodnie z postanowieniami ust. 8. Zlecenie powyższe staje się skuteczne i jest realizowane w terminach ustalonych zgodnie z postanowieniami ust. 4-8.
4. W przypadku wyboru wariantu bezpiecznego, umiarkowanego, dynamicznego lub portfela spółdzielczego sposób alokacji wpłat w poszczególnych etapach będzie następujący:
 - 1) w wariantcie bezpiecznym:
 - a) w etapie 1, 2, 3, 4, 5:
 - a. 50% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniAktywny Pieniężny,
 - b. 40% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniKorona Obligacje,
 - c. 10% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniAkcje Globalny Dywidendowy
 - b) w etapie 6 100% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniAktywny Pieniężny.
 - 2) w wariantcie umiarkowanym :
 - a) w etapie 1:
 - a. 30% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniKorona Obligacje,
 - b. 40% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniAkcje Globalny Dywidendowy,
 - c. 30% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniAkcje Wzrostu,
 - b) w etapie 2:
 - a. 10% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniAktywny Pieniężny,
 - b. 30% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniKorona Obligacje,
 - c. 35% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniAkcje Globalny Dywidendowy,
 - d. 25% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniAkcje Wzrostu,
 - c) w etapie 3:
 - a. 20% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniAktywny Pieniężny,
 - b. 30% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniKorona Obligacje,
 - c. 30% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniAkcje Globalny Dywidendowy,
 - d. 20% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniAkcje Wzrostu,
 - d) w etapie 4
 - a. 30% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniAktywny Pieniężny,

- b. 30% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniKorona Obligacje,
 - c. 25% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniAkcje Globalny Dywidendowy,
 - d. 15% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniAkcje Wzrostu,
 - e) w etapie 5:
 - a. 45% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniAktywny Pieniężny
 - b. 30% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniKorona Obligacje,
 - c. 15% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniAkcje Globalny Dywidendowy,
 - d. 10% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniAkcje Wzrostu,
 - f) w etapie 6 100% wpłaty lokowane jest w Subfundusz UniAktywny Pieniężny.
- 3) w wariancie dynamicznym:
- c) w etapie 1:
 - a. 50% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniAkcje Globalny Dywidendowy,
 - b. 50% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniAkcje Wzrostu,
 - d) w etapie 2:
 - a. 10% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniKorona Obligacje,
 - b. 45% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniAkcje Globalny Dywidendowy,
 - c. 45% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniAkcje Wzrostu,
 - g) w etapie 3:
 - a. 15% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniKorona Obligacje,
 - b. 45% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniAkcje Globalny Dywidendowy,
 - c. 40% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniAkcje Wzrostu,
 - h) w etapie 4
 - a. 40% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniKorona Obligacje,
 - b. 30% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniAkcje Globalny Dywidendowy,
 - c. 30% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniAkcje Wzrostu,
 - i) w etapie 5:
 - a. 65% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniKorona Obligacje,
 - b. 20% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniAkcje Globalny Dywidendowy,
 - c. 15% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniAkcje Wzrostu,
 - j) w etapie 6 100% wpłaty lokowane jest w Subfundusz UniAktywny Pieniężny.
- 4) w wariancie portfel spółdzielczy:
- e) w etapie 1:
 - a. 10% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu SGB Gotówkowy,
 - b. 15% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu SGB Dłużny,
 - c. 40% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu SGB Zagraniczny,
 - d. 35% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniKorona Akcje.
 - f) w etapie 2:
 - a. 20% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu SGB Gotówkowy,
 - b. 20% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu SGB Dłużny,
 - c. 35% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu SGB Zagraniczny,
 - d. 25% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniKorona Akcje.
 - k) w etapie 3:
 - a. 25% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu SGB Gotówkowy,
 - b. 30% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu SGB Dłużny,
 - c. 30% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu SGB Zagraniczny,
 - d. 15% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniKorona Akcje.
 - l) w etapie 4

- a. 35% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu SGB Gotówkowy,
 - b. 35% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu SGB Dłużny,
 - c. 30% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu SGB Zagraniczny,
- m) w etapie 5:
- a. 45% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu SGB Gotówkowy,
 - b. 45% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu SGB Dłużny,
 - c. 10% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu SGB Zagraniczny,
- n) w etapie 6 100% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu SGB Gotówkowy.
5. Poszczególne etapy, o których mowa w ust. 4, oznaczają:
- etap 1 – okres począwszy od roku kalendarzowego, w którym Oszczędzający ukończył 18 rok życia, do roku kalendarzowego, w którym ukończył 29 rok życia włącznie,
 - etap 2 – okres począwszy od roku kalendarzowego, w którym Oszczędzający ukończył 30 rok życia, do roku kalendarzowego, w którym ukończył 39 rok życia włącznie,
 - etap 3 – okres począwszy od roku kalendarzowego, w którym Oszczędzający ukończył 40 rok życia, do roku kalendarzowego, w którym ukończył 49 rok życia włącznie,
 - etap 4 – okres począwszy od roku kalendarzowego, w którym Oszczędzający ukończył 50 rok życia, do roku kalendarzowego, w którym ukończył 54 rok życia włącznie,
 - etap 5 – okres rozpoczynający się od roku kalendarzowego, w którym Oszczędzający ukończył 55 rok życia, do roku kalendarzowego, w którym Oszczędzający ukończył 58 rok życia,
 - etap 6 – okres rozpoczynający się od roku kalendarzowego, w którym Oszczędzający ukończył 58 rok życia.
6. Przy wyborze wariantu bezpiecznego, umiarkowanego, dynamicznego, lub portfela spółdzielczego wpłata na IKE jest alokowana zgodnie ze sposobem alokacji wskazanym w ust. 4.
7. Przy wyborze wariantu bezpiecznego, umiarkowanego, dynamicznego, lub portfela spółdzielczego zmiana alokacji wpłaty według schematu opisanego w ust. 4 następuje przy pierwszej wpłacie dokonanej po 31 grudnia ostatniego roku kalendarzowego, w którym obowiązywała poprzednia alokacja wpłat.
8. W pierwszym dniu wyceny stycznia tego roku, w którym obowiązuje nowa alokacja wpłat, dokonywana jest zamiana jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKE między Subfunduszami, tak aby proporcje wartości jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKE w poszczególnych Subfunduszach odpowiadały nowej alokacji.
9. Przy wyborze wariantu indywidualnego wpłata może być alokowana według wyboru Oszczędzającego przy następujących ograniczeniach:
- 1) wpłaty mogą być alokowane wyłącznie w Subfunduszach, których jednostki uczestnictwa mogą być nabywane w ramach IKE,
 - 2) wpłaty mogą być alokowane maksymalnie na pięć Subfunduszy,
 - 3) minimalny poziom alokacji do jednego Subfunduszu odpowiada 10% wpłaty,
 - 4) alokacja może zostać określona z dokładnością do 5%.
10. W przypadku wyboru wariantu indywidualnego Oszczędzający może dokonać zmiany alokacji. Wszystkie wpłaty dokonywane po dniu złożenia zlecenia zmiany alokacji będą alokowane między Subfundusze w takich proporcjach, jakie wynikają ze zmienionej alokacji. Jeżeli wraz ze zleceniem zmiany alokacji dokonywana jest wpłata, jest ona lokowana w Subfunduszach według nowej alokacji. Zlecenie zmiany alokacji jest równoznaczne ze zleceniem zamiany jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKE między Subfunduszami, tak aby proporcje wartości jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKE w poszczególnych Subfunduszach odpowiadały nowej alokacji.
11. Przy wyborze wariantu indywidualnego przez Oszczędzającego suma alokacji wpłat musi wynosić 100%.
12. Środki pochodzące z wypłaty transferowej do IKE lokowane są w Subfunduszach zgodnie z aktualnie obowiązującą alokacją dla wpłat.

13. Poza zmianami alokacji w ramach wariantu indywidualnego Oszczędzający może również dokonać zmian wariantów. Zmiana pomiędzy wariantami jest traktowana jako zmiana alokacji.

W celu dokonania zmian opisanych w niniejszym pkt. Oszczędzający składa odpowiednie oświadczenie dotyczące środków gromadzonych na IKE bezpośrednio Funduszowi lub za pośrednictwem Dystrybutora.

Składanie zleceń i dyspozycji w ramach IKE

§9

1. W przypadku dokonywania przez Oszczędzającego wpłat bezpośrednich na IKE, aby wpłata została zidentyfikowana jako wpłata na IKE, na dokumencie płatności należy wskazać: imię i nazwisko Uczestnika oraz numer PESEL.
2. Zlecenia, dyspozycje lub inne oświadczenia dotyczące środków gromadzonych na IKE składane są bezpośrednio Funduszowi lub za pośrednictwem Dystrybutora. Zlecenia, dyspozycje lub inne oświadczenia dotyczące środków gromadzonych na IKE mogą być również przesyłane na adres wskazany przez Towarzystwo, z zastrzeżeniem, iż w takim przypadku podpis osoby składającej zlecenie, dyspozycję lub inne oświadczenia musi być potwierdzony notarialnie lub przez pracownika Towarzystwa, Dystrybutora lub innego podmiotu upoważnionego przez Fundusz, pod rygorem ich nieważności.
3. Po zawarciu Umowy Oszczędzający otrzymuje od Towarzystwa, na wskazany przez niego adres korespondencyjny, pisemną informację zawierającą pełen unikalny numer Umowy, będący identyfikatorem IKE prowadzonego na rzecz Oszczędzającego przez Fundusz na podstawie Umowy. Towarzystwo może dla celów operacyjnych określić skrócony numer Umowy, stanowiący część pełnego numeru Umowy, którym Oszczędzający będzie mógł się posługiwać zamiennie. Wszystkie oświadczenia woli Oszczędzającego związane z IKE muszą zawierać dane identyfikujące Oszczędzającego.

Obowiązki informacyjne Funduszu dotyczące IKE

§10

1. Fundusz będzie przekazywał informacje, o których mowa w art. 91 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych, (tekst jednolity: Dz.U. z 2014r. poz. 157 .), tj. potwierżeń zbycia i odkupienia jednostek uczestnictwa Subfunduszy, w sposób określony w tym przepisie. Dodatkowo, Fundusz będzie przekazywał raz w roku, w miesiącu styczniu, na wskazany przez Oszczędzającego adres korespondencyjny, zbiorcze potwierdzenie salda jednostek uczestnictwa Subfunduszy zgromadzonych na IKE. Potwierdzenie będzie wskazywało w szczególności: nazwę Funduszu i Subfunduszu (nazwy Subfunduszy), liczbę jednostek uczestnictwa poszczególnych Subfunduszy w ramach IKE, daty wszystkich transakcji na rejestrze IKE dokonywanych w raportowanym okresie, a także inne informacje o dokonanych transakcjach wskazane w statucie Funduszu.
2. W potwierdzeniu, o którym mowa w ust. 1, będzie przekazywana dodatkowo informacja o wysokości limitu wpłat na IKE obowiązującej w danym roku kalendarzowym.
3. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, będzie sporządzane w formie pisemnej i doręczane Oszczędzającemu pocztą na wskazany przez niego adres korespondencyjny. O ile Oszczędzający wyrazi na to pisemną zgodę potwierdzenia mogą być przekazywane w innej formie.
4. Fundusz będzie przekazywał informacje o zmianach Regulaminu oraz informacje inne niż te, o których mowa w ust. 1 – 2 oraz niniejszym ust. 3, na zasadach określonych w Umowie i Regulaminie.

Osoby uprawnione

§11

1. W Umowie Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE w przypadku jego śmierci. Wskazanie to może być w każdym czasie odwołane lub zmienione.
2. Jeżeli Oszczędzający wskazał kilka osób uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 1, uważa się, że udziały tych osób są równe.

3. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania środków po śmierci Oszczędzającego staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Oszczędzającego. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w częściach równych pozostałym osobom uprawnionym, chyba że Oszczędzający zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
4. W przypadku braku osób uprawnionych wskazanych przez Oszczędzającego, środki zgromadzone na IKE wchodzi do masy spadkowej.

Oplaty w ramach IKE

§12

1. Przy dokonywaniu pierwszej wpłaty na IKE albo odpowiednio wypłaty transferowej do IKE Oszczędzający obciążany jest dodatkową opłatą za otwarcie rejestru, w ramach którego prowadzone jest IKE. Opłata pobierana jest przez Towarzystwo przez potrącenie z kwoty wpłacanych środków pieniężnych. Opłata może być pobierana w ratach po wcześniejszym udostępnieniu takiej możliwości przez Towarzystwo poprzez ogłoszenie na stronie internetowej Towarzystwa. Ogłoszenie o możliwości rozłożenia opłaty za otwarcie na raty będzie zawierało szczegółowe zasady takiej formy wpłat.
2. Towarzystwo może pobrać opłatę przy wypłacie transferowej oraz zwrocie, jeżeli od dnia zawarcia Umowy nie upłynęło jeszcze 12 miesięcy.
3. Fundusz pokrywa koszty związane z funkcjonowaniem poszczególnych Subfunduszy w terminach i na warunkach określonych w statucie Funduszu.
4. Wysokość i tryb pobierania opłat w ramach IKE określone są w Tabeli Opłat, stanowiącej załącznik do Regulaminu, przy czym aktualna wysokość opłat manipulacyjnych przy zbywaniu jednostek uczestnictwa jest wykazana w tabeli opłat manipulacyjnych dostępnej na stronie internetowej Towarzystwa. Osoby, które przystąpiły do IKE przed 1 czerwca 2016r., nie ponoszą opłat manipulacyjnych.

Wypłata środków zgromadzonych na IKE

§13

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKE może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo lub w ratach. Wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach wypłata pierwszej raty, następuje – z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 – wyłącznie:
 - 1) na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych lub
 - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
 - 2) w przypadku śmierci Oszczędzającego – na wniosek osoby uprawnionej.
2. Wypłata środków zgromadzonych na IKE:
 - 1) Oszczędzającym urodzonym do dnia 31 grudnia 1945 r. – następuje na wniosek Oszczędzającego po spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - b) gdy ponad połowa wartości wpłat została dokonana nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
 - 2) Oszczędzającym urodzonym w okresie między 1 stycznia 1946 r. a 31 grudnia 1948 r. – następuje na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat bądź nabyciu wcześniejszych uprawnień emerytalnych oraz spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - b) gdy ponad połowa wartości wpłat została dokonana nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty.

3. Przez dokonywanie wpłat na IKE, o którym mowa w ust. 1 i 2, rozumie się także dokonywanie wpłat na Indywidualne Konto Emerytalne prowadzone dla Oszczędzającego przez inną instytucję finansową, jeżeli środki z tego konta zostały przeniesione w wyniku wypłaty transferowej do IKE.
4. Przed dokonaniem wypłaty środków zgromadzonych na IKE Oszczędzający obowiązany jest do:
 - 1) poinformowania Funduszu o właściwym dla podatku dochodowego dla osób fizycznych Oszczędzającego naczelniku urzędu skarbowego oraz
 - 2) przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury – jeżeli Oszczędzający nie ukończył 60 roku życia.
5. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, wypłata środków zgromadzonych na IKE dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - 1) złożenia Funduszowi przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
 - 2) złożenia Funduszowi przez osobę uprawnioną wniosku o dokonanie wypłaty oraz przedłożenia:
 - a) aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo
 - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców, chyba, że osoby uprawnione zażądają wypłaty w terminie późniejszym.
6. W przypadku gdy Fundusz prowadzący IKE zawiesił odkupywanie jednostek uczestnictwa związane z danym Subfunduszem, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 5, wypłata następuje w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania Jednostek uczestnictwa związanych z danym Subfunduszem.
7. Niedopełnienie przez Oszczędzającego obowiązku, o którym mowa w ust. 4, spowoduje, że Fundusz nie dokona wypłaty.
- 7a. Wypłata w ratach:
 - 1) w celu dokonania wypłaty środków zgromadzonych na IKE w ratach Oszczędzający lub osoba uprawniona składa wniosek określający zasady realizacji wypłat w ratach;
 - 2) wniosek o którym mowa w punkcie 1) powinien być zawarty w formie pisemnej na udostępnionym przez Towarzystwo formularzu i zawierać dane identyfikacyjne oszczędzającego, osoby uprawnionej oraz dane dotyczące wypłaty w ratach;
 - 3) we wniosku o wypłatę w ratach Oszczędzający określa częstotliwość wypłat w ratach, liczbę rat w których mają być wypłacone środki (przy czym liczba ta nie może być wyższa niż 120), oraz kwotę raty, nie niższą niż 100 złotych,
 - 4) wypłaty w ratach realizowane są w dniach wskazanych przez Oszczędzającego;
 - 5) wypłaty w ratach są realizowane do momentu wyczerpania wskazanej we wniosku liczby rat lub salda w przypadku wskazania jedynie kwoty raty;
 - 6) przy realizacji każdej raty, następuje kontrola wartości rejestrów IKE pozostałej po wypłacie raty czy nie jest niższa od kwoty minimalnej raty, jeśli tak, odkupywane jest w tym zleceniu całe saldo rejestru IKE;
 - 7) zakończenie wypłat w ratach następuje w momencie odkupienia całego salda rejestru IKE lub wypłacie wszystkich wskazanych we wniosku rat. W przypadku, kiedy po wypłacie wszystkich zadeklarowanych rat, na rejestrze IKE pozostają jednostki uczestnictwa, Oszczędzający lub osoba uprawniona w celu ich odkupienia musi złożyć wniosek o wypłatę jednorazową;
 - 8) w przypadku wskazania we wniosku wypłaty w ratach tylko liczby rat, wysokość raty liczona jest jako iloraz wartości środków zgromadzonych na IKE i wskazanej liczby rat;
 - 9) wypłata środków zgromadzonych na IKE realizowana jest poprzez odkupienie jednostek uczestnictwa w poszczególnych Subfunduszach, proporcjonalnie do wartości środków zgromadzonych na IKE w poszczególnych Subfunduszach w dniu realizacji wypłaty w ratach. Oszczędzającemu wypłacana jest jedna kwota.

8. Oszczędzający, który dokonał wypłaty środków zgromadzonych na IKE, traci prawo do gromadzenia środków na IKE w przyszłości.
9. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKE, z którego dokonał wypłaty pierwszej raty.

Wypłata transferowa

§14

1. Fundusz prowadzący IKE dokonuje wypłaty transferowej środków zgromadzonych na IKE.
2. Wypłata transferowa dokonywana jest na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo osoby uprawnionej, po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego z inną instytucją finansową albo po przystąpieniu do programu emerytalnego i okazaniu Funduszowi odpowiednio potwierdzenia zawarcia takiej umowy albo przystąpienia do programu emerytalnego.
3. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, wypłata transferowa dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - 1) złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez Oszczędzającego oraz przedstawienia Funduszowi dokumentów, o których mowa w ust. 2, albo
 - 2) przedstawienia przez osoby uprawnione dokumentów wymienionych w § 13 ust. 5 pkt 2) Regulaminu oraz złożenia dyspozycji wypłaty transferowej, pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa związanych z danym Subfunduszem.
4. Przedmiotem wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE, z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie.
5. Każda z osób uprawnionych do środków zgromadzonych na IKE zmarłego, może dokonać wypłaty transferowej całości przysługujących jej środków na swoje Indywidualne Konto Emerytalne lub do programu emerytalnego, do którego przystąpiła.

Postanowienia dotyczące zastawu

§15

1. Jednostki uczestnictwa zapisane na IKE mogą być przedmiotem zastawu. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE jest traktowane jako częściowy zwrot albo zwrot.
2. Szczegółowe regulacje dotyczące zastawu są zawarte w statucie Funduszu.

Zwrot i częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE

§16

1. Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje w przypadku wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
 - 1a. Oszczędzający może wystąpić z wnioskiem o częściowy zwrot pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE.
2. Na równi ze zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKE na rejestrze Oszczędzającego, jeżeli Umowa wygasła, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
3. W przypadku, gdy na IKE Oszczędzającego Fundusz przyjął wypłatę transferową do IKE z programu emerytalnego, Fundusz przed dokonaniem zwrotu, w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wypowiedzenia, przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych 30% sumy składek podstawowych (w rozumieniu przepisów o pracowniczych programach emerytalnych) wpłaconych do programu emerytalnego.

4. Zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku wskazanym w ust. 3 także o kwotę wskazaną w ust. 3.
5. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami zwrotu, o których mowa w ust. 4.
6. Zwrot środków następuje także w przypadku, gdy nastąpiła likwidacja Funduszu a Oszczędzający nie złożył żądania dokonania wypłaty transferowej.
7. Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.
8. Częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje w ciągu 30 dni licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wniosku, o którym mowa w ust. 1a.
9. Minimalna kwota częściowego zwrotu wynosi 1.000 złotych. Częściowy zwrot realizowany jest poprzez proporcjonalne odkupienie jednostek uczestnictwa we wszystkich Subfunduszach, zgodnie z udziałami, jakie środki zgromadzone na IKE w poszczególnych Subfunduszach stanowią w stosunku do całkowitej kwoty środków zgromadzonych na IKE. Częściowemu zwrotowi podlegają środki pomniejszone o należny podatek. W wyniku realizacji częściowego zwrotu, w dniu w którym dokonano odkupienia jednostek uczestnictwa wartość wszystkich nie odkupionych jednostek uczestnictwa nabytych w ramach IKE nie może być niższa niż 1000 złotych.
10. W przypadku, w którym w wyniku realizacji częściowego zwrotu, nie został spełniony warunek, o którym mowa w ust. 9 w zdaniu czwartym, zwrot częściowy nie zostanie zrealizowany.

§17

1. Wypłata jednorazowa, wypłata rat w przypadku wypłaty w ratach, wypłata transferowa, zwrot oraz częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE dokonywane są w formie pieniężnej na wskazany rachunek bankowy.
2. Wypłata jednorazowa, wypłata rat w przypadku wypłaty w ratach, wypłata transferowa, zwrot oraz częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje po odkupieniu przez Fundusz jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKE.
3. Odkupienie dokonywane jest na zasadach określonych w statucie Funduszu, przy czym do wniosku o wypłatę jednorazową, wypłatę w ratach oraz częściowy zwrot mają odpowiednie zastosowanie postanowienia prospektu informacyjnego Funduszu dotyczące żądania odkupienia jednostek uczestnictwa.

Warunki prowadzenia Specjalistycznego Planu Inwestycyjnego IKE

§18

1. W przypadku wskazanym w § 7 ust. 8 pkt 1) Regulaminu dla Oszczędzającego otwierany jest SPI IKE, prowadzony na warunkach określonych w niniejszym paragrafie i dokonywane są kolejne wpłaty na SPI IKE. Na SPI IKE otwarte zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu mogą być dokonywane wpłaty jedynie w przypadku wskazanym w § 7 ust. 8 pkt 1) Regulaminu.
2. Osoba zamierzająca gromadzić środki na IKE, zawierając Umowę, może wyrazić zgodę na otwarcie na jej rzecz rejestru SPI IKE na warunkach określonych w niniejszym paragrafie, decydując się jednocześnie na oszczędzanie w ramach SPI IKE przez okres 5 lat od wejścia w życie Umowy o prowadzenie SPI IKE przez nabywanie jednostek uczestnictwa związanych z Subfunduszami lub Subfunduszem zgodnie z wariantem wybranym w Umowie.
3. Zawierając Umowę, osoba zamierzająca gromadzić środki na IKE może zawrzeć także Umowę o prowadzenie SPI IKE, z zastrzeżeniem, że Umowa o prowadzenie SPI IKE wchodzi w życie z dniem uznania rachunku bankowego wskazanego przez Towarzystwo, z tytułu nadpłaty, o której mowa w §7 art. 8 pkt 1 Regulaminu. Umowa o prowadzenie SPI IKE jest zawierana na czas nieokreślony.
4. Minimalna pierwsza i każda kolejna wpłata do SPI IKE wynosi 100 złotych.

5. Wpłata otrzymana na poczet nabycia jednostek uczestnictwa w ramach SPI IKE jest dzielona pomiędzy Subfundusze zgodnie z alokacją określoną dla wpłat do IKE obowiązującą w ramach Umowy w dniu wejścia w życie Umowy o prowadzenie SPI IKE.
6. (skreślony) .
7. (skreślony)
8. (skreślony)
9. Do przesyłania potwierdzeń w ramach SPI IKE stosuje się odpowiednio postanowienia § 10 ust. 1 Regulaminu.
10. Rozwiązanie Umowy o prowadzenie SPI IKE następuje z dniem:
 - 1) otrzymania informacji przez Fundusz o śmierci uczestnika SPI IKE,
 - 2) rozwiązania Umowy.
11. Rozwiązanie Umowy o prowadzenie SPI IKE następuje także w przypadku złożenia przez uczestnika SPI IKE w trakcie trwania Umowy o prowadzenie SPI IKE następujących zleceń:
 - 1) żądania odkupienia jednostek uczestnictwa nabytych w ramach SPI IKE na rejestrze SPI IKE,
 - 2) żądania zamiany jednostek uczestnictwa nabytych w ramach SPI IKE na rejestrze SPI IKE,
 - 3) żądania transferu jednostek uczestnictwa nabytych w ramach SPI IKE na rejestrze SPI IKE.
12. W wyniku rozwiązania Umowy lub dokonania transakcji opisanej w ust. 11, pozostałe jednostki uczestnictwa zgromadzone w czasie uczestnictwa w SPI IKE na rejestrze SPI IKE są przekazywane na rejestr prowadzony na zasadach ogólnych wynikających z postanowień statutu Funduszu.
13. (skreślony)
14. (skreślony)
15. (skreślony)
16. (skreślony)
17. (skreślony)
18. (skreślony)
19. (skreślony)
20. W przypadku rozwiązania Umowy o prowadzenie SPI IKE w trakcie trwania Umowy i zaistnienia kolejnej nadpłaty w rozumieniu §7 ust. 7 Regulaminu, dla Oszczędzającego otwierany jest kolejny SPI IKE. Do zawarcia i wykonywania kolejnej Umowy o prowadzenie SPI IKE stosuje postanowienia ust. 1-19 niniejszego paragrafu.

Postanowienia końcowe

§19

1. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem zastosowanie mają przepisy Ustawy oraz właściwe przepisy prawa, jak również postanowienia statutu Funduszu oraz prospektu informacyjnego Funduszu.
2. Zmiana Regulaminu może zostać dokonana przez Fundusz z ważnych powodów, tj. zmiany przepisów prawa dotyczących IKE lub Funduszu, zmian Statutów lub Prospektów Informacyjnych, połączenia subfunduszy, przejęcia któregośkolwiek z subfunduszy przez inny subfundusz, likwidacji subfunduszy bądź funduszy.

3. Zmiany Regulaminu są ogłaszane na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem www.union-investment.pl. Zmiany wchodzi w życie z dniem ogłoszenia.
4. W przypadku zmiany Regulaminu Oszczędzającemu przysługuje uprawnienie wypowiedzenia Umowy zgodnie z § 4 ust. 3 Regulaminu.
5. Zmiany Umowy dokonywane są w formie pisemnej, z uwzględnieniem regulacji art. 35 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych.

Załącznik nr 1 do Regulaminu prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych (IKE) z dnia 1 czerwca 2016 r.

Maksymalne opłaty z tytułu uczestniczenia w IKE.

Opłaty manipulacyjne przy odkupywaniu jednostek uczestnictwa

Towarzystwo zwalnia Oszczędzających z ponoszenia opłat za odkupienie jednostek uczestnictwa w ramach SPI.

Opłaty w ramach IKE

Opłaty za otwarcie rejestru IKE

Kwota opłaty za otwarcie rejestru wynosi 600zł.

Opłaty manipulacyjne przy zbywaniu jednostek uczestnictwa

Towarzystwo pobiera opłaty manipulacyjne wg obowiązującej tabeli opłat obowiązującej przy nabywaniu jednostek uczestnictwa na zasadach ogólnych opublikowanej na stronie Towarzystwa, z zastrzeżeniem, że stanowi ona maksymalne stawki, które mogą być obniżane, bądź możliwe jest zwolnienie z ich pobierania przez Towarzystwo, bądź dystrybutora.

Opłaty manipulacyjne przy odkupywaniu jednostek uczestnictwa

Towarzystwo zwalnia Oszczędzających z ponoszenia opłat za odkupienie jednostek uczestnictwa w ramach IKE.

Opłata przy wypłacie, wypłacie transferowej i zwrocie z IKE, jeżeli od dnia zawarcia umowy nie upłynęły jeszcze 12 miesięcy

Towarzystwo zwalnia Oszczędzających z ponoszenia ww. opłaty za wypłatę, wypłatę transferową oraz zwrot z IKE.

Opłaty za zamianę

Towarzystwo zwalnia Oszczędzających z ponoszenia opłat za zamianę dokonywane w ramach IKE.

Opłaty w ramach SPI otwartego w związku z przekroczeniem limitu wpłat na IKE

Opłaty za otwarcie rejestru SPI

Towarzystwo zwalnia Oszczędzających z ponoszenia opłaty za otwarcie rejestru SPI.

Opłaty manipulacyjne przy zbywaniu jednostek uczestnictwa

Towarzystwo zwalnia Oszczędzających z opłat manipulacyjnych przy zbywaniu jednostek uczestnictwa.

Lista Subfunduszu dostępnych w ramach prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych (IKE)

UniFundusze FIO:

- 1) UniLokata,
- 2) UniKorona Pieniężny,
- 3) UniKorona Obligacje,
- 4) UniObligacje: Nowa Europa,
- 5) UniStabilny Wzrost,
- 6) UniKorona Zrównoważony,
- 7) UniAkcje Dywidendowy.
- 8) UniKorona Akcje,
- 9) UniAkcje Wzrostu,
- 10) UniAkcje Małych i Średnich Spółek
- 11) UniAkcje: Nowa Europa,
- 12) UniAkcje: Turcja.

UniFundusze SFIO:

- 1) UniAktywny Pieniężny,
- 2) UniObligacje Zamienne,
- 3) UniStrategie Dynamiczny,
- 4) UniAkcje Globalny Dywidendowy,
- 5) UniAkcje: Daleki Wschód,
- 6) UniAkcje Biopharma,
- 7) SGB Gotówkowy,
- 8) SGB Dłużny,
- 9) SGB Zagraniczny.