REGULAMIN

PROWADZENIA INDYWIDUALNEGO KONTA ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO

„Skarbiec - Emerytura”

Spis treści

§ 1. Postanowienia Ogólne 1
§ 2. Definicje 1
§ 3. Zawarcie Umowy 3
§ 4. Regulamin 4
§ 5. Czas trwania Umowy, rozwiązanie Umowy 4
§ 6. Zwolnienia podatkowe w związku z gromadzeniem oszczędności na IKZE 4
§ 7. Limit wpłat na IKZE 5
§ 8. Portfele inwestycyjne 5
§ 9. Wpłaty do IKZE 6
§ 10. Oznaczenie IKZE 7
§ 11. Obowiązki informacyjne Funduszu dotyczące IKZE 7
§ 12. Osoby uprawnione 7
§ 13. Opłaty i koszty w ramach IKZE 8
§ 14. Wypłata środków zgromadzonych na IKZE 8
§ 15. Wypłata transferowa z IKZE 9
§ 16. Postanowienia dotyczące zastawu 10
§ 17. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE 10
§ 18. Forma wypłaty, wypłaty transferowej, zwrotu IKZE 10
§ 19. Postanowienia końcowe 10

§ 1. Postanowienia Ogólne

1. Niniejszy Regulamin określa zasady prowadzenia i gromadzenia środków na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego „Skarbiec - Emerytura” prowadzonym przez fundusze inwestycyjne zarządzane przez SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

2. Indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego „Skarbiec - Emerytura” prowadzone jest na podstawie umowy zawartej przez Oszczędzającego z Funduszami.

§ 2. Definicje

1. Użyte w niniejszym Regulaminie pojęcia mają znaczenie, jakie nadaje im Ustawa oraz przepisy statutów Funduszy, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Wskazanym poniżej określeniom nadaje się następujące znaczenie:

1) **Fundusz, Fundusze** – fundusz lub fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte zarządzane przez Towarzystwo, z którymi Oszczędzający zawarł Umowę, dostępne w ramach portfela inwestycyjnego wybranego przez Oszczędzającego, jeżeli nie wynika nic innego z kontekstu, przez Fundusz rozumie się również subfundusz wydzielony w ramach Funduszu z wydzielonymi subfunduszami,
2) **gromadzenie środków** - dokonywanie wpłat, wypłat transferowych oraz przyjmowanie wypłat transferowych, a także inwestowanie środków znajdujących się na IKZE,
3) **indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego** - wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników funduszu inwestycyjnego, wyodrębniony rachunek papierów wartościowych lub inny rachunek, na którym zapisywane są instrumenty finansowe niebędące papierami wartościowymi oraz rachunek pieniężny służący do obsługi takich rachunków w podmiocie prowadzącym działalność maklerską, lub wyodrębniony rachunek w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym, wyodrębniony rachunek bankowy w banku, wyodrębniony rachunek IKZE w dobrowolnym funduszu emerytalnym, prowadzone na zasadach określonych Ustawą, a w zakresie w niej nieuregulowanym - na zasadach określonych w przepisach właściwych dla tych rachunków i rejestrów
4) **IKZE** - indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, tj. wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników Funduszu, prowadzony przez Fundusz dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie, statutach Funduszy, Regulaminie i Umowie,
5) **instytucja finansowa** - fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, dobrowolny fundusz emerytalny, prowadzące indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego zgodnie z Ustawą,
6) **konwersja/zamiana** – jednoczesne odkupienie jednostek uczestnictwa w jednym Funduszu i nabycie jednostek uczestnictwa w innym Funduszu za środki pieniężne uzyskane z odkupienia jednostek uczestnictwa, pod warunkiem że jednostki odkupywane jak i nabywane są rejestrowane w ramach IKZE Oszczędzającego (konwersja stanowi wypłatę transferową w rozumieniu Ustawy),
7) **osoby uprawnione** - osoby wskazane przez Oszczędzającego w umowie o IKZE, które otrzymają środki z IKZE w przypadku jego śmierci, osoby, o których mowa w art. 832 § 2 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny (Dz.U. z 2019 r. poz. 1145 i 1495), oraz spadkobierców Oszczędzającego,
8) **Oszczędzający** – osoba fizyczna, która gromadzi środki na IKZE,
9) **portfel inwestycyjny** – określenie w jakiej proporcji środki gromadzone w ramach IKZE są lokowane w poszczególnych Funduszach,
10) **Regulamin** – niniejszy regulamin prowadzenia Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego „Skarbiec - Emerytura”,
11) **Subfundusz, Subfundusze –** każdy z subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu z wydzielonymi subfunduszami, którego jednostki uczestnictwa mogą być nabywane w ramach IKZE,
12) **Towarzystwo** - SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna,
13) **trwały nośnik** - trwały nośnik informacji, o którym mowa w art. 2 pkt 41 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
14) **Umowa** – umowa o prowadzenie IKZE zawierana pomiędzy osobą zamierzającą gromadzić oszczędności w IKZE a Funduszami, dotycząca prowadzenia przez Fundusze IKZE,

15) **Ustawa** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. 2004 Nr 116 poz. 1205 z późn. zm.),

16) **wpłata** - wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędzającego na IKZE lub przekazanie pożytków z papierów wartościowych zgromadzonych na IKZE oszczędzającego;

17) **wypłata** - wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKZE 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** – wypłata polegająca na:

   a) przeniesieniu środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKZE do innej instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego,

   b) przeniesieniu środków zgromadzonych na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego zmarłego na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego osoby uprawnionej,

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

§ 3. Zawarcie Umowy

1. Umowę może zawrzeć wyłącznie osoba, która ukończyła 16 lat.

2. Zawierając Umowę, Oszczędzający wskazuje sposób alokacji wpłat na IKZE z zastrzeżeniem §9. Oszczędzający może wskazać, że środki będą pochodzić z wypłaty transferowej z posiadanego indywidulanego konta zabezpieczenia emerytalnego. W takim wypadku, dopóki środki pochodzące z indywidulanego konta zabezpieczenia emerytalnego nie zasilą IKZE, kolejne wpłaty Oszczędzającego nie mogą być dokonywane, a dokonane wpłaty zostaną zwrócone na rachunek, z którego została dokonana wpłata.

3. Po zawarciu Umowy, Oszczędzający otrzyma potwierdzenie zawarcia Umowy.

4. Na IKZE może gromadzić oszczędności wyłącznie jedna osoba. IKZE nie może być prowadzone w ramach rejestrów wspólnych i rejestrów małżeńskich.

5. Jedna osoba może jednocześnie gromadzić oszczędności na jednym indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego, z zastrzeżeniem przypadków określonych w Ustawie. W przypadku gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego, dochód uzyskany z tytułu gromadzenia oszczędności na każdym z tych kont podlega opodatkowaniu w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych.

6. Jedna osoba może jednocześnie gromadzić oszczędności w IKZE na podstawie jednej Umowy z Funduszami.

7. Osoba zamierzająca zawrzeć Umowę, przed zawarciem Umowy składa oświadczenia wymagane przepisami Ustawy.

8. Osoba zamierzająca zawrzeć Umowę wypełnia i podpisuje przygotowany przez Towarzystwo formularz Umowy. Umowa obowiązuje od dnia jej zawarcia, tj. od dnia podpisania przez osobę reprezentującą Fundusz wypełnionego i podpisanego przez Oszczędzającego formularza Umowy.

9. Umowa może być zawarta przez Oszczędzającego w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku lub w formie pisemnej.

10. Umowy w formie pisemnej będą zawierane we wskazanych przez Towarzystwo na stronie internetowej www.skarbiec.pl sieciach sprzedaży.

§ 4. Regulamin

1. Regulamin stanowi integralną część Umowy.

2. Fundusz może zmienić Regulamin z ważnych powodów, którymi są:

1) zmiana w przepisach prawa i regulacjach dotyczących IKZE i Funduszu,

2) wprowadzenie nowych lub zmiany istniejących funkcjonalności w obsłudze IKZE przy założeniu, że będą to zmiany techniczno – organizacyjne, które nie pogorszą sytuacji Oszczędzającego.

3. Zmiany Regulaminu przekazywane są Oszczędzającemu w sposób określony w Umowie.

4. Jeżeli Oszczędzający nie złoży Funduszowi oświadczenia o niewyrażeniu zgody na zmianę Regulaminu i nie wypowie Funduszowi Umowy w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji od Funduszu o zmianach w Regulaminie, uznaje się, że wyraża on zgodę na zmiany Regulaminu.

§ 5. Czas trwania Umowy, rozwiązanie Umowy

1. Umowa jest zawierana na czas nieokreślony.

2. Umowa w całości lub w części może być rozwiązana na zasadach określonych w ustępach poniższych.

3. Umowa może być w każdej chwili wypowiedziana przez Oszczędzającego z zachowaniem okresu wypowiedzenia wynoszącego 3 miesiące, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego.

4. Umowa może być wypowiedziana przez Fundusze w sytuacji, gdy:

1) Oszczędzający nie dokonał pierwszej wpłaty na IKZE w wymaganej wysokości w terminie 90 dni od daty zawarcia Umowy,

2) Towarzystwo w imieniu Funduszy podejmie decyzję o zaprzestaniu prowadzenia IKZE,

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

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

§ 6. Zwolnienia podatkowe w związku z gromadzeniem oszczędności na IKZE

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

2. Zgodnie z postanowieniami Ustawy, Oszczędzający może zawrzeć Umowę z różnymi Funduszami zarządzanymi przez Towarzystwo z zastrzeżeniem, iż łączna suma wpłat odpowiednio na IKZE prowadzone przez te Fundusze w roku kalendarzowym nie przekroczy limitu wpłat wskazanego w Regulaminie.

§ 7. Limit wpłat na IKZE

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

§ 8. Portfele inwestycyjne

1. Umowa jest zawierana z Funduszami prowadzącymi IKZE, w zależności od wybranego portfela inwestycyjnego. Opis oferowanych portfeli inwestycyjnych znajduje się w **Załączniku nr 2** do Regulaminu.
2. Umowa określa, która kategoria jednostek uczestnictwa jest zbywana w ramach IKZE. Jeżeli w wyniku zmian w ogólnie obowiązujących przepisach prawa, oferowanie indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego w ramach dotychczasowej kategorii jednostki uczestnictwa przestanie być możliwe, Towarzystwo może podjąć decyzję o transferze środków zgormadzonych w ramach rejestrów IKZE oraz zmianie alokacji kolejnych wpłat na jednostki uczestnictwa nowej kategorii, w tym samym Funduszu, spełniającej warunki określone w zmienionych przepisach ogólnie obowiązującego prawa dotyczącego indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego. Transfer opisany w niniejszym ustępie nie stanowi zmiany Umowy.
3. Wpłaty dokonywane na IKZE alokowane są do poszczególnych Funduszy w wybranym portfelu inwestycyjnym.
4. Oszczędzający dokonuje wyboru portfela inwestycyjnego w Umowie.
5. Środki pochodzące z wypłaty transferowej do IKZE lokowane są w tych samych Funduszach/Subfunduszach, których jednostki uczestnictwa są nabywane za wpłaty w ramach IKZE zgodnie z warunkami wybranego portfela inwestycyjnego obowiązującymi w momencie wpływu środków z wypłaty transferowej.
6. Oszczędzający może w trakcie trwania Umowy dokonać:
   1) zmiany portfela inwestycyjnego,

2) zmiany alokacji inwestycji tj. procentowego udziału poszczególnych Funduszy/Subfunduszy w portfelu inwestycyjnym indywidualnym z jednoczesną zmianą alokacji wpłacanych środków pomiędzy Fundusze/Subfundusze.

Nowe środki wpłacane na IKZE będą alokowane w proporcjach zgodnych z aktualnie wybranym portfelem inwestycyjnym.

7. Zmiana portfela inwestycyjnego oraz zmiana alokacji inwestycji, o których mowa w ust. 6, wymaga zmiany Umowy, w trybie jednostronnego oświadczenia Oszczędzającego. Zmiana alokacji inwestycji może być dokonana jedynie w ramach portfela indywidualnego.

8. Oszczędzający może w danym momencie posiadać tylko jeden rodzaj portfela inwestycyjnego.

9. Zmiana portfela inwestycyjnego odbywa się poprzez dokonanie zamiany/konwersji jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na IKZE w Funduszach na jednostki uczestnictwa w Funduszach/Subfunduszach wybranych w ramach nowego portfela inwestycyjnego.

10. W przypadku zmiany alokacji inwestycji w ramach portfela indywidualnego, dokonywana jest zamiana/konwersja jednostek uczestnictwa na IKZE na jednostki uczestnictwa w Funduszach/Subfunduszach wybranych w ramach portfela inwestycyjnego według wskazanych przez Oszczędzającego proporcji.

11. W przypadku likwidacji Funduszu/Subfunduszu wchodzącego w skład portfela inwestycyjnego, zmianie ulegnie alokacja inwestycji tj. procentowego udziału poszczególnych Funduszy/Subfunduszy w portfelu z jednoczesną zmianą alokacji wpłacanych środków pomiędzy Fundusze/Subfundusze w taki sposób, że wszystkie kolejne wpłaty na IKZE oraz posiadane przez Oszczędzającego na IKZE jednostki uczestnictwa w Funduszach/Subfunduszach zostaną podzielone proporcjonalnie do udziału pozostałych IKZE Funduszy, przy czym zmiana alokacji wpłacanych środków będzie obowiązywać od dnia rozpoczęcia likwidacji Funduszu, natomiast zmiana alokacji inwestycji zostanie dokonana po zakończeniu likwidacji Funduszu/Subfunduszu. Jeżeli zlikwidowany Fundusz był jedynym wybranym przez Oszczędzającego elementem portfela inwestycyjnego, wpłata zostanie zaewidencjonowana na Subfundusz SKARBIEC - Obligacja wydzielony w ramach Skarbiec FIO, kat. D.

12. Strony potwierdzają, iż zawarta Umowa jest umową, w ramach której Oszczędzający będzie kontynuował oszczędzanie w ramach IKZE po likwidacji Funduszu/Subfunduszu, chyba że Oszczędzający w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia o likwidacji Funduszu, dostarczył potwierdzenie zawarcia umowy o prowadzenie indywidulanego konta zabezpieczenia emerytalnego likwidatorowi Funduszu, wówczas likwidator Funduszu dokona wypłaty transferowej środków przyznanych Oszczędzającemu w postępowaniu likwidacyjnym na indywidulane konto zabezpieczenia emerytalnego wskazane w potwierdzeniu zawarcia ww. umowy.

13. W przypadku połączenia Funduszy, wpłata dokonywana do Funduszu przejętego zostanie zaewidencjonowana jako wpłata do Funduszu przejmującego.

§ 9. Wpłaty do IKZE

1. Kwota pierwszej wpłaty do IKZE nie może być niższa niż 500 złotych i musi być dokonana w formie pieniężnej nie później niż w terminie 90 dni daty zawarcia Umowy, chyba że pierwsza wpłata jest dokonywana w formie wypłaty transferowej. W przypadku pierwszej wpłaty dokonywanej w formie wypłaty transferowej, pierwsza wpłata w środkach pieniężnych musi spełniać warunki wskazane w zdaniu pierwszym. Każda następna wpłata do IKZE nie może być niższa niż 100 złotych.

2. Wpłaty do IKZE dokonywane są na rachunek bankowy wskazany przez Towarzystwo.
3. Wpłaty do IKZE mogą być dokonywane od chwili zawarcia Umowy, z zastrzeżeniem, iż w przypadku dokonania wypłaty transferowej z dotychczasowego indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego prowadzonego dla Oszczędzającego, Oszczędzający może dokonywać wpłat na IKZE dopiero po wpływie środków, będących przedmiotem wypłaty transferowej z dotychczasowej instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto zabezpieczenia emerytalne, chyba że Ustawa stanowi inaczej.
4. Nabycie jednostek uczestnictwa za dokonane wpłaty będzie dokonane na zasadach i w terminach określonych w statucie i prospekcie informacyjnym Funduszu.
5. Fundusz zobowiązany jest rejestrować wszystkie operacje dokonywane w ramach IKZE.
6. Po zawarciu Umowy, Fundusze, z którymi umowa ta została zawarta, otwierają dla Oszczędzającego rejestry, w ramach których prowadzone jest IKZE, a rejestr IKZE obejmuje środki zgromadzone we wszystkich Funduszach/Subfunduszach.
7. Przez wpłatę na IKZE rozumie się łączną wpłatę środków pieniężnych na poczet nabycia – w ramach IKZE - jednostek uczestnictwa wszystkich lub poszczególnych Funduszy/Subfunduszy zgodnie z warunkami danego portfela inwestycyjnego.
8. Oszczędzający może dokonać przeniesienia środków na IKZE w trybie wypłaty transferowej na zasadach wskazanych w Regulaminie.
9. Za wpłaty oraz środki pochodzące z wypłat transferowych do IKZE Fundusz zbywa Oszczędzającemu jednostki uczestnictwa ewidencjonowane na IKZE.

§ 10. Oznaczenie IKZE

1. W potwierdzeniu zawarcia Umowy wskazywany jest Oszczędzającemu pełen indywidualny numer IKZE, umożliwiający identyfikację IKZE.
2. Towarzystwo może dla celów operacyjnych określić skrócony numer IKZE, wskazanego w Umowie, którym Oszczędzający będzie mógł się posługiwać zamiennie.
3. Wszelkie zlecenia i dyspozycje dotyczące środków gromadzonych na IKZE powinny być oznaczone pełnym lub skróconym numerem, o którym mowa powyżej i wskazanym w Umowie.

§ 11. Obowiązki informacyjne Funduszu dotyczące IKZE

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

§ 12. Osoby uprawnione

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

2. Wskazanie, o którym mowa w ust. 1, może być w każdym czasie odwołane lub zmienione.
3. Jeżeli Oszczędzający wskazał kilka osób uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 1, uważa się, że udziały tych osób są równe.
4. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania środków po śmierci Oszczędzającego staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Oszczędzającego. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w częściach równych pozostałym osobom uprawnionym, chyba że Oszczędzający zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
5. W przypadku braku osób uprawnionych wskazanych przez Oszczędzającego, środki zgromadzone na IKZE wchodzą do spadku.

§ 13. Opłaty i koszty w ramach IKZE

1. Opłaty i koszty w ramach IKZE zostały zawarte w Tabeli Opłat, która stanowi **Załącznik 1** do Regulaminu.
2. Zmiana Tabeli Opłat nie stanowi zmiany Regulaminu.
3. Informacja o zmianie Tabeli Opłat ogłaszana jest na stronie internetowej *www.skarbiec.pl*.
4. Zmiana Tabeli Opłat wchodzi w życie z upływem 30 dni od dnia ogłoszenia.

§ 14. Wypłata środków zgromadzonych na IKZE

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKZE następuje wyłącznie:
   1) na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych,
   2) w przypadku śmierci Oszczędzającego - na wniosek osoby uprawnionej.
2. Przed dokonaniem wypłaty Oszczędzający obowiązany jest do poinformowania Funduszu o właściwym dla podatku dochodowego dla osób fizycznych Oszczędzającego naczelniku urzędu skarbowego.
3. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, wypłata jednorazowa albo wypłata pierwszej raty, w przypadku wypłaty w ratach, dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
   1) złożenia Funduszowi przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
   2) złożenia Funduszowi przez osobę uprawnioną wniosku o dokonanie wypłaty oraz przedłożenia:
      a) aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo
      b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo aktu poświadczenia dziedziczenia sporządzonego przez notariusza oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców,

   - chyba, że osoby uprawnione zażądają wypłaty w terminie późniejszym.
4. W przypadku, gdy Fundusz prowadzący IKZE zawiesił odkupywanie jednostek uczestnictwa, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 3, wypłata następuje w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania jednostek uczestnictwa Funduszu.

5. Niedopełnienie przez Oszczędzającego obowiązku, o którym mowa w ust. 2 spowoduje, że Fundusz nie dokona wypłaty.
6. Wypłata w ratach następuje na wniosek Oszczędzającego lub osoby uprawnionej, na warunkach zawartych w tym wniosku. Wypłata w ratach następuje przez co najmniej 10 lat, w okresach miesięcznych. Jeżeli wpłaty na IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, wypłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty. W przypadku, gdy Oszczędzający składa wniosek o wypłatę w ratach, wniosek ten określa co najmniej:
   1) ilość rat, przy czym liczba ta nie może być niższa niż minimalny okres wypłaty podzielony przez częstotliwość wypłat rat, wskazaną zgodnie z pkt 2,
   2) terminy wypłaty poszczególnych rat poprzez wskazanie częstotliwości ich wypłaty: miesięcznie, kwartalnie, półrocznie lub rocznie.
7. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, w przypadku wypłaty w ratach, środków z rejestru IKZE traci prawo do gromadzenia środków na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego w przyszłości.
8. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKZE, z którego dokonał wypłaty pierwszej raty.

§ 15. Wypłata transferowa z IKZE

1. Fundusz prowadzący IKZE dokonuje wypłaty transferowej całości środków zgromadzonych na IKZE:
   1) na IKZE prowadzone dla Oszczędzającego przez inny Fundusz (konwersja),
   2) do innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego,
   3) na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalne prowadzone dla osoby uprawnionej– w przypadku śmierci Oszczędzającego.
2. Wypłata transferowa, o której mowa w ust. 1 pkt 2 lub ust 1 pkt 3, dokonywana jest na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo osoby uprawnionej, po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z inną instytucją finansową i okazaniu Funduszowi odpowiednio potwierdzenia zawarcia takiej umowy.
3. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, wypłata transferowa dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
   1) złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez Oszczędzającego albo
   2) przedstawienia przez osoby uprawnione dokumentów wymienionych w § 14 ust. 3 pkt 2 oraz złożenia dyspozycji wypłaty transferowej,

   - pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa Funduszu.
4. Z chwilą przekazania wszystkich środków zgromadzonych na IKZE w ramach wypłaty transferowej, zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, Umowa ulega rozwiązaniu.
5. Przedmiotem wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKZE, z wyłączeniem przypadku, gdy Oszczędzający dokonuje wypłaty transferowej pomiędzy Funduszami/Subfunduszami (konwersji/zamiany) oraz wyjątków określonych w Ustawie.
6. Każda z osób uprawnionych, może dokonać wypłaty transferowej na swoje indywidualne konto zabezpieczenia emerytalne, do którego przystąpiła, wyłącznie całości przysługujących jej środków.

§ 16. Postanowienia dotyczące zastawu

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

§ 17. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE

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

§ 18. Forma wypłaty, wypłaty transferowej, zwrotu IKZE

1. Wypłata jednorazowa, wypłata w ratach, wypłata transferowa oraz zwrot środków zgromadzonych na IKZE, z zastrzeżeniem § 17 ust. 2, są dokonywane w formie pieniężnej na rachunek bankowy Oszczędzającego wskazany przez Oszczędzającego.
2. Wypłata jednorazowa, wypłata w ratach, wypłata transferowa oraz zwrot środków zgromadzonych na IKZE następuje po odkupieniu przez Fundusze jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKZE.
3. Okupienie dokonywane jest na zasadach określonych w statucie i prospekcie informacyjnym Funduszu.
4. Rachunkiem bankowym, na który będą przelewane środki pieniężne w przypadkach wskazanych w ust. 1, będzie rachunek bankowy Oszczędzającego wskazany przez niego.

§ 19. Postanowienia końcowe

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

Załącznik nr 1 do Regulaminu prowadzenia Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego Skarbiec - Emerytura – tabela opłat

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

Tabela Opłat Manipulacyjnych (załącznik nr 1 do Regulaminu prowadzenia Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego Skarbiec - Emerytura)	
Opłata za zawarcie umowy	100 zł

Załącznik nr 2 do Regulaminu prowadzenia Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego Skarbiec - Emerytura - portfele inwestycyjne dostępne w ramach produktu

1. **Konserwatywny** w którym środki są alokowane w następujących proporcjach:
   a. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec Krótkoterminowy, kat. D: 30%
   b. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Obligacja kat. D: 35%,
   c. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Dłużny Uniwersalny kat. D: 35%.

2. **Zrównoważony**, w którym środki są alokowane w następujących proporcjach:
   a. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – III Filar kat. D: 50%,
   b. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Dłużny Uniwersalny kat. D: 25%,
   c. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Spółek Wzrostowych kat. D: 25%.

3. **Akcji polskich**, w którym środki są alokowane w następujących proporcjach:
   a. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Akcja kat. D: 60%,
   b. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Małych i Średnich Spółek kat. D: 40%,

4. **Akcji zagranicznych**, w którym środki są alokowane w następujących proporcjach:
   a. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Spółek Wzrostowych kat. D: 25%,
   b. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Value kat. D: 25%,
   c. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec Nowej Generacji, kat. D: 25%
   d. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Top Brands, kat. D: 25%

5. **Cyklu życia**, w którym alokacja środków automatycznie zmienia się wraz z wiekiem Oszczędzającego, w ten sposób, że:

   a. Po osiągnięciu przez Oszczędzającego wieku **60 lat**, środki alokowane będą w 100% w jednostki uczestnictwa subfunduszu **Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec – Konserwatywny, kat. D**.
   b. Po osiągnięciu przez Oszczędzającego wieku **55 lat**, a przed osiągnieciem **60 lat**, środki alokowane będą w następujących proporcjach
      i. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Konserwatywny, kat. D: 20%
      ii. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec Krótkoterminowy, kat. D: 20%
      iii. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Obligacja kat. D: 30%,
      iv. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Dłużny Uniwersalny kat. D: 30%.
   c. Po osiągnięciu przez Oszczędzającego wieku **50 lat**, a przed osiągnieciem **55 lat**, środki alokowane będą w następujących proporcjach
      i. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – III Filar kat. D: 50%,
      ii. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec Krótkoterminowy kat. D: 25%,
      iii. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Dłużny Uniwersalny kat. D: 25%.
   d. Po osiągnięciu przez Oszczędzającego wieku **40 lat**, a przed osiągnieciem **50 lat**, środki alokowane będą w następujących proporcjach
      i. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – III Filar kat. D: 50%,
      ii. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Spółek Wzrostowych kat. D: 25%,

iii. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Dłużny Uniwersalny kat. D: 25%.

e. Przed osiągnięciem przez Oszczędzającego wieku **40 lat**, środki alokowane będą w następujących proporcjach
   i. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Spółek Wzrostowych, kat. D: 25%
   ii. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Małych i Średnich Spółek, kat. D: 25%
   iii. Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec Nowej Generacji kat. D: 25%,
   iv. Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec – Value kat. D: 25%.

6. **Indywidualny**, w którym Oszczędzający wybiera maksymalnie 5 spośród Funduszy dostępnych w ramach Umowy, określając podział wpłacanych środków pomiędzy poszczególne Fundusze (minimum 10% na jeden subfundusz).