

**"REGULAMIN PROWADZENIA BPS INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH
I BPS INDYWIDUALNYCH KONT ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO PRZEZ
SKARBIEC FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY"
("Regulamin")**

§ 1 [Postanowienia Ogólne]

1. Regulamin prowadzenia BPS indywidualnych kont emerytalnych i BPS indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego przez Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzany przez Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. określa zasady i szczegółowy tryb otwierania, prowadzenia i rozwiązywania BPS indywidualnych kont emerytalnych i BPS indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego.
2. Umowy o prowadzenie BPS indywidualnych kont emerytalnych i BPS indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego zawierane i prowadzone są zgodnie z przepisami niniejszego Regulaminu, Statutu Funduszu oraz Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych i indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.

§ 2 [Definicje]

1. Pojęcia użyte w niniejszym Regulaminie oznaczają:
 - 1) **Agent Transferowy** - podmiot wykonujący na zlecenie Funduszu wszelkie czynności związane z prowadzeniem rejestru uczestników Funduszy oraz subrejestrów;
 - 2) **Alokacja** - wskazany przez Oszczędzającego podział Wpłat lub zgromadzonych oszczędności w ramach IKE lub IKZE pomiędzy poszczególne Subfundusze;
 - 3) **Fundusz** – fundusz Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami zarządzany przez Towarzystwo, oferujące IKE/IKZE na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie;
 - 4) **IKE** – BPS indywidualne konto emerytalne, tj. wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników Funduszu, prowadzone przez Fundusz dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie oraz Regulaminie;
 - 5) **IKZE** – BPS indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego tj. wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników Funduszu, prowadzone przez Fundusz dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie oraz Regulaminie;
 - 6) **Instytucja Finansowa** - inna instytucja, uprawniona na mocy Ustawy, do powadzenia IKE lub IKZE;
 - 7) **Jednostki Uczestnictwa** - prawo majątkowe Uczestnika Funduszu do udziału w Aktywach Netto Funduszu oraz Aktywach Netto Subfunduszu;
 - 7a) **OIPE** - ogólnoeuropejski indywidualny produkt emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym;
 - 8) **Osoba Uprawniona** - osoba wskazana przez Oszczędzającego, która otrzymuje środki z IKE lub IKZE w przypadku jego śmierci, lub w przypadku braku wskazania – spadkobiercy Oszczędzającego;
 - 9) **Oszczędzający** - osoba fizyczna uprawniona na mocy Ustawy do gromadzenia środków na IKE i IKZE;
 - 9a) **PPK** - pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych;
 - 10) **Program Emerytalny, PPE** - pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych;
 - 11) **Program Inwestycyjny** - sposób gromadzenia wpłat na IKE i IKZE; wskazany przez Oszczędzającego w Umowie;
 - 12) **Regulamin** - niniejszy Regulamin prowadzenia BPS indywidualnych kont emerytalnych i BPS indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego przez Skarbiec Fundusz Inwestycyjny Otwarty;
 - 13) (skreślony)
 - 14) **Subfundusz** - wydzielony w ramach Funduszu subfundusz, którego Jednostki Uczestnictwa mogą być nabywane w ramach IKE/IKZE;
 - 15) **Towarzystwo** - Skarbiec Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie;

- 16) **Umowa** - Umowa o prowadzenie BPS indywidualnego konta emerytalnego lub Umowa o prowadzenie BPS indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego, zawarta przez Oszczędzającego z Funduszem;
- 17) **Umowa o IKE** - Umowa o prowadzenie BPS indywidualnego konta emerytalnego;
- 18) **Umowa o IKZE** - Umowa o prowadzenie BPS indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego;
- 19) **Ustawa** - Ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych i indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
- 20) **Wpłaty** - wpłaty dokonywane przez Oszczędzającego na IKE lub IKZE;
- 21) **Wypłata** - wypłata środków zgromadzonych na IKE lub IKZE przez Oszczędzającego po spełnieniu warunków określonych w Ustawie, lub Osób Uprawnionych/Spadkobierców w przypadku śmierci Oszczędzającego;
- 22) **Wypłata w ratach** - wypłata w ratach w sposób określony w przepisach Ustawy i dyspozycji Oszczędzającego lub Osób Uprawnionych;
- 23) **Wypłata Transferowa** - wypłata polegająca na:
 - a) przeniesieniu środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE do innej Instytucji Finansowej prowadzącej IKE,
 - b) przeniesieniu środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKZE do innej Instytucji Finansowej prowadzącej IKZE,
 - c) przeniesieniu środków zgromadzonych na IKE, z IKE zmarłego na IKE Osoby Uprawnionej lub do PPE, do którego Osoba Uprawniona przystąpiła,
 - d) przeniesieniu środków zgromadzonych na IKZE, z IKZE zmarłego na IKZE Osoby Uprawnionej,
 - e) jednoczesnym odkupieniu Jednostek Uczestnictwa w jednym Funduszu i nabyciu Jednostek Uczestnictwa w innym funduszu za środki pieniężne uzyskane z odkupienia Jednostek Uczestnictwa (Konwersja), pod warunkiem, że jednostki odkupywane, jak i nabywane są rejestrowane na IKE albo IKZE Oszczędzającego,
 - f) przeniesieniu środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE do PPE, do którego przystąpił Oszczędzający, lub przeniesieniu środków z PPE na IKE, w przypadkach określonych w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych;
 - g) przeniesieniu środków z PPK na IKE, w przypadkach określonych w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,
 - h) przeniesieniu środków zgromadzonych przez oszczędzającego na OIPE z subkonta OIPE na IKE, w przypadkach określonych w przepisach ustawy o OIPE,
 - i) przeniesieniu środków zgromadzonych przez oszczędzającego z IKE na subkonto OIPE, w przypadku określonym w przepisach ustawy o OIPE.
- 24) **Zamiana** - jednoczesne odkupienie Jednostek Uczestnictwa jednego z Subfunduszy oraz nabycie za uzyskaną kwotę Jednostek Uczestnictwa innego Subfunduszu, dokonywane na podstawie jednego zlecenia Oszczędzającego, w jednym dniu wyceny;
- 25) **Zmiana Alokacji Wpłat** - zmiana procentowego podziału Wpłat pomiędzy Subfundusze w ramach Indywidualnego Programu Inwestycyjnego;
- 26) **Zmiana Alokacji środków** - zmiana alokacji zgromadzonych środków w ramach Programów Inwestycyjnych;
- 27) **Zwrot** - wycofanie środków zgromadzonych na IKE lub IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej z IKE lub IKZE;
- 28) **Zwrot Częściowy** - wycofanie części środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do

Wyплаты lub Wyплаты Transferowej z IKE;

2. Wszelkie pojęcia niezdefiniowane w ust. 1 powyżej mają znaczenie, jakie nadają im Statut Funduszu.

§ 3 [Oświadczenia]

1. Osoba zawierająca Umowę o prowadzenie IKE lub IKZE składa oświadczenia wymagane przez Ustawę.
2. W przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy przez Oszczędzającego składającego oświadczenia, o których mowa w ust. 1, podlega on odpowiedzialności karnej.
3. Przed złożeniem oświadczeń, o których mowa w ust. 1 osoba zamierzająca zawrzeć Umowę IKE/IKZE jest pouczana o odpowiedzialności karnej za podanie nieprawdy lub zatajenie prawdy lub o obowiązku podatkowym związanym z gromadzeniem oszczędności na więcej niż jednym IKE w tym samym czasie, z uwzględnieniem treści art. 23 Ustawy.

§ 4 [Zawarcie Umowy]

1. IKE i IKZE prowadzone jest na podstawie Umowy zawartej przez Oszczędzającego z Funduszem, na czas nieokreślony.
2. Integralną częścią Umowy jest niniejszy Regulamin.
3. Od 12 grudnia 2025 r. nie można zawierać nowych Umów.
4. Wpłaty dokonywane przez osoby małoletnie nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez nie w danym roku, z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
5. Na IKE/IKZE może gromadzić oszczędności wyłącznie jedna osoba.
6. W ramach IKE/IKZE nie mogą być prowadzone rejestry wspólne ani rejestry małżeńskie.
7. (skreślony).
8. (skreślony).
9. Oszczędzający jest zobowiązany niezwłocznie informować pisemnie Fundusz o wszelkich zmianach danych Oszczędzającego.

§ 5

(skreślony)

§ 6 [Wybór Programu Inwestycyjnego]

1. W ramach Umowy dostępne są następujące Programy Inwestycyjne:
 - 1) Indywidualny Program Inwestycyjny,
 - 2) Dynamiczny Program Inwestycyjny,
 - 3) Ambitny Program Inwestycyjny,
 - 4) Spokojny Program Inwestycyjny.
2. Oszczędzający wskazuje w Umowie wybrany Program Inwestycyjny.
3. Oszczędzający może w dowolnym momencie dokonać zmiany Programu Inwestycyjnego na zasadach określonych w Regulaminie.
4. Wybór określonego Programu jest równoznaczny ze zleceniem nabycia jednostek uczestnictwa poszczególnych subfunduszy zgodnie z warunkami danego programu.
5. Środki pochodzące z wypłat transferowych do IKE/IKZE lokowane są w tych samych Subfunduszach, w których nabywane są jednostki uczestnictwa w ramach IKE/IKZE zgodnie z warunkami wybranego programu.

§ 7 [Indywidualny Program Inwestycyjny]

1. W ramach Indywidualnego Programu Inwestycyjnego Oszczędzający wskazuje w Umowie Alokację Wpłat pomiędzy dowolnie wybrane Subfundusze dostępne w ramach IKE/IKZE.
2. Alokacja wskazywana jest z dokładnością do 10 punktów procentowych (np. 10%, 20%, 30%).
3. Oszczędzający może w dowolnym momencie, dokonać Zmiany Alokacji Wpłat.
4. Zmiana Alokacji może dotyczyć:
 - 1) Wpłat (zmiana alokacji wpłat) i / lub,
 - 2) Zgromadzonych środków poprzez określenie struktury docelowej (z dokładnością do 10 punktów procentowych).

§ 8 [Modelowe Programy Inwestycyjne]

1. W ramach Modelowych Programów Inwestycyjnych wyróżniamy:
 - 1) Dynamiczny Program Inwestycyjny,
 - 2) Ambitny Program Inwestycyjny,
 - 3) Spokojny Program Inwestycyjny.
2. W ramach Modelowych Programów Inwestycyjnych wpłaty oraz struktura zgromadzonych środków podlegają, bez odrębnej dyspozycji Oszczędzającego o zmianie Alokacji uzależnionej od wieku Oszczędzającego, zgodnie z poniższym zestawieniem:

- 1) Dynamiczny Program Inwestycyjny:

Wiek / subfundusz	do 30 lat	30-50 lat	50-60 lat	Powyżej 60 lat
Skarbiec - Akcji Polskich	20%	20%	10%	0%
Skarbiec - Stabilnego Wzrostu	80%	60%	30%	10%
Skarbiec - Obligacji	0%	10%	30%	40%
Skarbiec - Krótkoterminowy Uniwersalny	0%	10%	30%	50%

- 2) Ambitny Program Inwestycyjny:

Wiek / subfundusz	do 30 lat	30-50 lat	50-60 lat	Powyżej 60 lat
Skarbiec - Stabilnego Wzrostu	70%	50%	30%	0%
Skarbiec - Obligacji	20%	30%	40%	50%
Skarbiec - Krótkoterminowy Uniwersalny	10%	20%	30%	50%

- 3) Spokojny Program Inwestycyjny:

Wiek / subfundusz	16-70 lat
Skarbiec - Obligacji	50%
Skarbiec - Krótkoterminowy Uniwersalny	50%

3. Zmiana Alokacji dokonywana jest w dniu osiągnięcia przez Oszczędzającego wieku określonego w ust. 2

powyżej, zgodnie z Programem Inwestycyjnym wybranym przez Oszczędzającego.

4. W ramach powyższych Programów Inwestycyjnych Oszczędzający nie może dokonywać samodzielnie zmiany Alokacji środków oraz Zmiany Alokacji Wpłaty.

§ 9 [Zmiany Programów Inwestycyjnych]

1. Oszczędzający może dokonać zmiany Programu Inwestycyjnego do 12 razy w ciągu roku kalendarzowego.
2. Zmiany Programów Inwestycyjnych dokonywane są zgodnie z poniższymi zasadami:
 - 1) Zmiana Programu Modelowego na inny Program Modelowy oraz zmiana Indywidualnego Programu Inwestycyjnego na Program Modelowy powoduje wyłącznie zmianę Alokacji Wpłat. Zmiana Alokacji zgromadzonych środków może być dokonana na podstawie odrębnej dyspozycji Oszczędzającego;
 - 2) Zmiana Modelowego Programu Inwestycyjnego na Indywidualny Program Inwestycyjny powoduje wyłącznie zmianę Alokacji Wpłat. Zmiana Alokacji zgromadzonych środków może być dokonana na podstawie odrębnej dyspozycji Oszczędzającego.

§ 10 [Osoby Uprawnione]

1. Oszczędzający może wskazać w Umowie jedną lub więcej Osób Uprawnionych, którym w przypadku śmierci Oszczędzającego zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE lub IKZE.
2. Oszczędzający wskazuje w Umowie procentowy podział środków pomiędzy Osoby Uprawnione w ten sposób, by udziały wszystkich Osób Uprawnionych sumowały się do 100%.
3. W przypadku, gdy:
 - 1) suma udziałów Osób Uprawnionych nie sumuje się do 100%;
 - 2) Oszczędzający nie wskazał udziałów przypadających jednej lub większej liczbie Osób Uprawnionych;- przyjmuje się, że udziały wszystkich Osób Uprawnionych są równe.
4. Wskazanie Osoby Uprawnionej staje się bezskuteczne z chwilą jej śmierci, jeżeli nastąpiła przed śmiercią Oszczędzającego. W takim przypadku udział zmarłej Osoby Uprawnionej przypada w równych częściach pozostałym Osobom Uprawnionym, chyba że Oszczędzający wydał inną dyspozycję.
5. Oszczędzający może w każdym momencie dokonać zmiany Osób Uprawnionych i proporcji podziału środków zgromadzonych na IKE lub IKZE pomiędzy nimi.
6. Oszczędzający może w każdym momencie odwołać dyspozycję na wypadek śmierci.
7. W przypadku braku wskazania Osób Uprawnionych środki zgromadzone na IKE lub IKZE wchodzi w skład masy spadkowej.

§ 11 [Wpłaty]

1. Oszczędzający może dokonywać Wpłat w dowolnym momencie, przy czym:
 - 1) W przypadku IKE – z zastrzeżeniem pkt 2) poniżej, Wpłaty dokonywane w danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej trzykrotności 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. W przypadku, gdy kwota ustalona w ten sposób będzie niższa od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, wówczas obowiązuje kwota wpłat dokonywanych na IKE ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym;

- 2) W przypadku, gdy Oszczędzającym jest osoba małoletnia, łączna suma Wpłat na IKE w danym roku nie może przekroczyć dochodów uzyskanych przez nią w danym roku, z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę i nie mogą być wyższe od kwoty, o której mowa w pkt 1);
 - 3) W przypadku IKZE - Wpłaty dokonywane w danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej 1,2-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o prowizorium budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone;
 - 4) W przypadku, gdy Oszczędzającym jest osoba małoletnia, łączna suma Wpłat na IKZE w danym roku nie może przekroczyć dochodów uzyskanych przez nią w danym roku, z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę i nie mogą być wyższe od kwoty, o której mowa w niniejszym ustępie;
 - 5) Wpłaty dokonywane na IKZE w roku kalendarzowym przez osobę prowadzącą pozarolniczą działalność, w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej 1,8-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego, o którym mowa w pkt 3);
 - 6) Jeżeli do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na IKE lub IKZE, brak jest podstaw, o których mowa w pkt 1), 3) i 5), do ustalenia przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej, jako podstawę do ustalenia kwot, o których mowa powyżej, przyjmuje się przeciętne miesięczne wynagrodzenie z trzeciego kwartału roku poprzedniego.
2. Postanowienia dotyczące maksymalnej wysokości Wpłat na IKE i IKZE nie dotyczą Wpłat Transferowych.
 3. Kwota minimalna pierwszej Wpłaty na IKE wynosi 100 zł. Każda kolejna Wpłata nie może być niższa niż 50 zł. Wskazane kwoty Wpłat obniżają limity wpłat na poszczególne subfundusze określone Statutem.
 4. Kwota minimalna pierwszej Wpłaty na IKZE wynosi 200 zł. Każda kolejna Wpłata nie może być niższa niż 50 zł. Wskazane kwoty Wpłat obniżają limity wpłat na poszczególne subfundusze określone Statutem.
 5. Oszczędzający zobowiązany jest do dokonania pierwszej Wpłaty w minimalnej wysokości w terminie 60 dni od dnia zawarcia Umowy, z uwzględnieniem postanowień § 19 ust. 4.
 6. Limity ustalone w ust. 3 i ust. 4 powyżej dotyczą Wpłat dokonywanych w ramach Umowy. W tym zakresie postanowienia Statutu określające wysokość minimalnych wpłat do subfunduszy nie mają zastosowania.
 7. Oszczędzający nie może dokonywać Wpłat na IKE i IKZE, z którego dokonał Wyплаты lub Wyплаты pierwszej raty.
 8. Wpłaty na IKE i IKZE dokonywane są w złotych polskich na rachunek bankowy wskazany przez Towarzystwo.
 9. Za dokonane wpłaty będą nabywanie jednostki uczestnictwa na zasadach i w terminach określonych w statucie Funduszu.
 10. Wpłaty na IKE i IKZE mogą być dokonywane od dnia zawarcia Umowy, z zastrzeżeniem, iż w przypadku dokonania wpłaty transferowej, oszczędzający może dokonać wpłaty na IKE/IKZE dopiero po wpływie środków, będących przedmiotem wpłaty transferowej, chyba, że Ustawa stanowi inaczej.

§ 12 [Postępowanie z wpłatami przekraczającymi limity wpłat na IKE/IKZE]

1. W przypadku, gdy:
 - 1) suma wpłat na IKE dokonanych przez Oszczędzającego przekroczy w danym roku maksymalną wysokość wpłat określoną przepisami prawa;
 - 2) suma wpłat na IKZE dokonanych przez Oszczędzającego przekroczy w danym roku maksymalną wysokość wpłat określoną przepisami prawa;

Wpłaty te zostaną zwrócone na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego przy zawieraniu Umowy.

2. W przypadku braku wskazania przez Oszczędzającego rachunku bankowego, na który ma zostać zwrócona nadpłacona kwota, nadwyżka ta zostanie zwrócona na rachunek bankowy, z którego dokonana została ostatnia Wpłata przez Oszczędzającego.

§ 13 [Wypłaty]

1. Wpłata zgromadzonych środków następuje wyłącznie:
 - 1) W przypadku IKE:
 - a) na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:
 - i. dokonywania Wpłat na IKE, co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - ii. dokonania ponad połowy wartości Wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
 - b) w przypadku śmierci Oszczędzającego - na wniosek Osoby Uprawnionej.
 - 2) w przypadku IKZE:
 - a) na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE, co najmniej w 5 latach kalendarzowych;
 - b) w przypadku śmierci Oszczędzającego – na wniosek Osoby Uprawnionej.
2. Wpłata jest realizowana na wniosek Oszczędzającego lub osoby uprawnionej, jako Wpłata jednorazowa lub Wpłata w ratach.
3. Wpłata dokonywana jest na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego.
4. Składając dyspozycję Wypłaty w ratach Oszczędzający określa:
 - 1) datę realizacji Wypłaty pierwszej raty;
 - 2) liczbę rat, przy czym w przypadku niewskazania liczby rat Wpłata realizowana będzie do chwili wyczerpania środków;
 - 3) kwotę raty, nie mniejszą niż 100 zł, przy czym w przypadku niewskazania kwoty Wpłata realizowana będzie w ratach obliczonych przez podzielenie wartości środków zgromadzonych na IKE lub IKZE przez liczbę rat pozostałych do Wypłaty;
 - 4) częstotliwość rat, ze wskazaniem okresów miesięcznych, kwartalnych lub rocznych.
5. W przypadku, gdy wysokość ostatniej raty będzie niższa niż 100 zł następuje odkupienie wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na rejestrze.
6. Wpłata w ratach realizowana jest przez proporcjonalne odkupienie Jednostek Uczestnictwa we wszystkich subfunduszach, zgodnie z udziałami, jakie mają one w wartości całości zgromadzonych środków.
7. Wpłata w ratach z IKZE następuje, przez co najmniej 10 lat. Jeżeli Wpłaty na IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, Wpłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były Wpłaty.
8. Wpłata jednorazowa oraz pierwsza rata, w przypadku Wypłaty w ratach, powinny być, z wyłączeniem przypadków, o których mowa w art. 14 ust. 1 pkt 1 i 2 Ustawy, dokonane w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - 1) złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty,
 - 2) złożenia 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 Oszczędzający albo Osoby Uprawnione zażądają Wypłaty w terminie późniejszym.

9. W przypadku, gdy Fundusz zawiesił odkupywanie Jednostek Uczestnictwa, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 8, Wypłata następuje w terminie do 14 dni od dnia wznowienia umarzania przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa.
10. Oszczędzający lub osoba uprawniona, której środki wypłacane są w ratach, w każdym czasie może złożyć dyspozycję wypłaty jednorazowej pozostałych środków.

§ 14 [Wypłaty Transferowe]

1. Przedmiotem Wypłaty Transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE lub IKZE, z wyłączeniem przypadku, gdy Oszczędzający dokonuje Wypłaty Transferowej pomiędzy funduszami inwestycyjnymi zarządzanymi przez Towarzystwo, oraz przypadków, o których mowa w art. 14 ust. 1 pkt 1 i 2 Ustawy.
2. Każda z Osób Uprawnionych do środków zgromadzonych:
 - 1) na IKE zmarłego - może dokonać Wypłaty Transferowej wyłącznie całości przysługujących jej środków na swoje IKE lub do Programu Emerytalnego, do którego przystąpiła;
 - 2) na IKZE zmarłego - może dokonać Wypłaty Transferowej wyłącznie całości przysługujących jej środków na swoje IKZE.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4 poniżej Wypłata Transferowa jest realizowana w terminie 14 dni od dnia złożenia przez Oszczędzającego lub Osobę Uprawnioną dyspozycji wraz z potwierdzeniem zawarcia umowy IKE lub IKZE z inną Instytucją Finansową, albo potwierdzenia przystąpienia do Programu Emerytalnego i przedłożenia odpowiednio dokumentów wskazanych w § 13 ust. 8 pkt 2);
4. Termin realizacji Wypłaty Transferowej może ulec przedłużeniu w sytuacji:
 - 1) zawieszenia odkupywania Jednostek Uczestnictwa przez Fundusz;
 - 2) otwarcia likwidacji Funduszu lub Subfunduszu.
5. Wypłata Transferowa następuje na rachunek wskazany w potwierdzeniu zawarcia umowy IKE lub IKZE prowadzonej przez inną Instytucję Finansową, lub potwierdzeniu przystąpienia do PPE.

§ 15 [Zwrot, Zwrot Częściowy]

1. Zwrot następuje poprzez wypowiedzenie Umowy przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
2. Oszczędzający może wystąpić z wnioskiem o dokonanie Zwrotu Częściowego pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE, a nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
3. Na równi ze Zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKE na rejestrze Oszczędzającego prowadzonym na zasadach ogólnych, jeżeli Umowa wygasła, a nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
4. Zwrot i Zwrot Częściowy dokonywane są na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego.
5. Zwrot Częściowy realizowany jest przez proporcjonalne odkupienie Jednostek Uczestnictwa we wszystkich subfunduszach, zgodnie z udziałami, jakie mają one w wartości całości zgromadzonych środków.

6. Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy. Zwrot Częściowy następuje w ciągu 30 dni od dnia złożenia wniosku przez Oszczędzającego.
7. W przypadku, gdy środki zgromadzone na IKE pochodzą z Wyплаты Transferowej z Programu Emerytalnego, Fundusz przed dokonaniem Zwrotu przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych, wpłaconych do Programu Emerytalnego po dniu 31 maja 2004 roku.
8. Oszczędzający składając zlecenie wypowiedzenia Umowy zobowiązany jest do poinformowania Funduszu o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych naczelniku urzędu skarbowego wg swojego miejsca zamieszkania.

§ 16 [Zastaw]

1. Środki zgromadzone na IKE i IKZE mogą być obciążone zastawem.
2. Zaspokojenie wierzytelności obciążonej zastawem traktowane jest jako Zwrot lub Częściowy Zwrot, przy czym postanowienia § 15 stosuje się odpowiednio.

§ 17 [Koszty i opłaty]

1. Z tytułu przystąpienia do IKE i IKZE Oszczędzający ponosi koszty opłat manipulacyjnych, które określa Tabela Opłat IKE i IKZE. Opłata pobierana jest przez potrącenie z kwoty pierwszej wpłaty.
2. Tabela Opłat IKE i IKZE stanowi załącznik nr 1 do Regulaminu.
3. Pobrane opłaty nie podlegają zwrotowi.
4. Wysokość pozostałych kosztów obciążających Fundusz wskazana jest w Statucie i Prospekcie Funduszu.

§ 18 [Obowiązki informacyjne]

1. Potwierdzenia zawierające wykaz operacji dokonanych przez Oszczędzającego w ostatnim roku kalendarzowym oraz pozostała korespondencja przesyłane są listem zwykłym na adres korespondencyjny wskazany przez Oszczędzającego w Umowie.
2. Potwierdzenia, o których mowa w ust. 1, przesyłane są najpóźniej do końca stycznia kolejnego roku kalendarzowego.
3. Potwierdzenia, o których mowa w ust. 1, mogą być, na podstawie dyspozycji Oszczędzającego, przesyłane pocztą elektroniczną na wskazany adres e-mail.
4. Korespondencję przesłaną w sposób określony w ust. 1 - 2 uznaje się za doręczoną Oszczędzającemu po 14 dniach od chwili wysyłki.
5. Korespondencję przesłaną w sposób określony w ust. 3, uznaje się za doręczoną z chwilą, gdy wprowadzono ją do środka komunikacji elektronicznej w taki sposób, że Oszczędzający mógł się zapoznać z jej treścią.
6. (skreślony).

§ 19 [Rozwiązanie Umowy]

1. Umowa jest zawierana na czas nieokreślony i może być wypowiedziana przez każdą ze stron z zachowaniem jednomiesięcznego okresu wypowiedzenia.
2. Bieg terminu wypowiedzenia rozpoczyna się w dniu następującym po dniu otrzymania przez drugą stronę oświadczenia o jej wypowiedzeniu.
3. Zwrot, Wyplata i Wyplata Transferowa (za wyjątkiem Zamiany) w odniesieniu do IKE lub IKZE stanowią

wypowiedzenie Umowy w odniesieniu do składnika Umowy, którego taka dyspozycja dotyczy. Umowa w zakresie tego składnika ulega rozwiązaniu z chwilą realizacji dyspozycji.

4. Umowa ulega rozwiązaniu, jeżeli Oszczędzający nie dokonał pierwszej Wpłaty w minimalnej wysokości w terminie 60 dni od dnia podpisania Umowy.

§ 20 [Zmiany Regulaminu]

1. Treść Regulaminu oraz Tabela Opłat mogą być jednostronnie zmienione przez Towarzystwo poprzez ogłoszenie o zmianach na stronie internetowej www.skarbiec.pl.
2. Towarzystwo może rozszerzyć listę subfunduszy dostępnych w ramach IKE/IKZE. Wprowadzenie nowych subfunduszy oraz nowych programów inwestycyjnych nie powoduje zmiany warunków umowy.
3. Zmiany Regulaminu uważa się za przyjęte przez Oszczędzającego, jeżeli nie dokona on wypowiedzenia Umowy w terminie 1 miesiąca od dnia ogłoszenia zmian.

§ 21 [Postanowienia końcowe]

1. W przypadku połączenia Subfunduszy z chwilą ich połączenia dotychczasowa Alokacja Wpłat oraz w przypadku Dynamicznego Programu Inwestycyjnego i Ambitnego Programu Inwestycyjnego, alokacja środków zgromadzonych w ramach Umowy, podlegają modyfikacji w ten sposób, że udział Wpłat i/lub środków lokowanych w dotychczasowym Subfunduszu odpowiada łącznemu dotychczasowemu udziałowi Wpłat i/lub środków w Subfunduszach podlegających połączeniu.
2. W przypadku likwidacji Subfunduszu i Umów przewidujących kierowanie Wpłat do więcej niż jednego Subfunduszu najpóźniej na 7 dni przed terminem otwarcia likwidacji dotychczasowa Alokacja wpłat oraz w przypadku Dynamicznego Programu Inwestycyjnego i Ambitnego Programu Inwestycyjnego, alokacja zgromadzonych środków ulegają modyfikacji w ten sposób, że dotychczasowy udział Wpłat lokowanych w Subfunduszu podlegającym likwidacji oraz zgromadzonych w nim środków pomiędzy pozostałe Subfundusze dzielone są proporcjonalnie do udziałów tych Subfunduszy w Alokacji.
3. W przypadku otwarcia likwidacji Funduszu, Towarzystwo w terminie 30 dni od dnia rozpoczęcia likwidacji poinformuje o tym Oszczędzającego. Oszczędzający, w terminie 45 dni od dnia otrzymania zawiadomienia, zobowiązany jest do zawarcia umowy o prowadzenie IKE albo IKZE z inną instytucją finansową i do dostarczenia potwierdzenia zawarcia umowy lub w przypadku przystąpienia do programu emerytalnego, do dostarczenia potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego odpowiednio instytucji dotychczas prowadzącej IKE lub IKZE Oszczędzającego.
4. W przypadku braku wskazania, o którym mowa w ust. 3, dokonywany jest Zwrot, chyba że zachodzą przesłanki do Wypłaty.
5. (skreślony)
6. Niniejszy regulamin wchodzi w życie w dniu 12 grudnia 2025 roku.

ZAŁĄCZNIK NUMER 1**DO REGULAMINU PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH I INDYWIDUALNYCH
KONT ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO****- TABELA OPŁAT MANIPULACYJNYCH**

CZYNNOŚĆ	OPŁATA
Nabycia w ramach IKE/IKZE	brak
Zamiana, Zmiana Alokacji	brak
Wypłaty, Wypłaty w ratach, Wypłaty Transferowe, Zwrot lub Zwrot Częściowy w ciągu 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy	brak