

REGULAMIN
PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH
Indywidualne Konto Emerytalne – SKARBIEC (IKE – SKARBIEC)

§ 1 Postanowienia Ogólne

1. Niniejszy Regulamin określa zasady prowadzenia i gromadzenia środków na indywidualnych kontach emerytalnych prowadzonych przez fundusze inwestycyjne zarządzane przez SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
2. Indywidualne konto emerytalne prowadzone jest na podstawie umowy zawartej przez Oszczędzającego z Funduszami.
3. Umowa o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie może być zawarta wyłącznie na następujących zasadach:
 - 1) za pośrednictwem Serwisu Transakcyjno-Informacyjnego – na zasadach określonych w § 1 Załącznika Nr 1 do Regulaminu,
 - 2) za pośrednictwem telefonu lub faksu - na zasadach określonych w § 2 Załącznika Nr 1 do Regulaminu,
 - 3) bezpośrednio w Punkcie Obsługi Klienta Towarzystwa – na zasadach opisanych w § 4 Załącznika Nr 1 do Regulaminu.
4. Pierwsza wpłata na IKE nie może być dokonana poprzez realizację zlecenia konwersji/zamiany jednostek uczestnictwa nie zarejestrowanych na IKE.
5. Zmiana zasad zawierania umowy, o których mowa w ust. 3, nie stanowi zmiany Umowy ani Regulaminu. Oszczędzający będzie informowany o zmianach zasad zawierania umowy za pośrednictwem stron internetowych www.skarbiec.pl.

§ 2 Definicje

1. Użyte w niniejszym Regulaminie pojęcia mają znaczenie, jakie nadaje im odpowiednio Ustawa oraz przepisy statutów Funduszy, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Wskazany poniżej określeniom nadaje się następujące znaczenie:
 - 1) **Fundusz, Fundusze** – fundusz lub fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte zarządzane przez Towarzystwo, oferujące IKE na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie,
 - 1a) **Częściowy zwrot** – wycofanie części środków zgromadzonych na IKE jeżeli nie zachodzą przesłanki wypłaty bądź wypłaty transferowej,
 - 2) **gromadzenie środków na indywidualnych kontach emerytalnych** - dokonywanie wpłat, wypłat transferowych oraz przyjmowanie wypłat transferowych, a także inwestowanie środków znajdujących się na IKE,
 - 3) **IKE** – indywidualne konto emerytalne, tj. wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników Funduszu, prowadzone przez Fundusz dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie, statutach Funduszy oraz niniejszym Regulaminie,
 - 4) **indywidualne konto emerytalne** – wyodrębniony rachunek w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym, lub wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników funduszu inwestycyjnego, albo wyodrębniony rachunek papierów wartościowych i rachunek pieniężny służący do jego obsługi w podmiocie prowadzącym działalność maklerską lub wyodrębniony rachunek bankowy w banku, prowadzone na zasadach określonych Ustawą,

REGULAMIN
PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH
Indywidualne Konto Emerytalne – SKARBIEC (IKE – SKARBIEC)

- 5) **instytucja finansowa** - fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, prowadzące indywidualne konta emerytalne zgodnie z Ustawą,
- 6) **konwersja/zamiana** – jednoczesne odkupienie jednostek uczestnictwa w jednym Funduszu/Subfunduszu i nabycie jednostek uczestnictwa w innym Funduszu/Subfunduszu za środki pieniężne uzyskane z odkupienia jednostek uczestnictwa, pod warunkiem że jednostki odkupywane jak i nabywane są rejestrowane na IKE Oszczędzającego (konwersja stanowi wypłatę transferową w rozumieniu Ustawy),
- 7) **osoby uprawnione** - osoby wskazane przez Oszczędzającego, które otrzymają środki z IKE w przypadku jego śmierci, a w przypadku braku wskazania – spadkobiercy Oszczędzającego,
- 8) **Oszczędzający** – osoba fizyczna, która gromadzi środki na IKE,
- 9) **Portal** – portal internetowy SKARBIEC Asset Management Holding S.A. dostępny pod adresem www.skarbiec.pl,
- 10) **program emerytalny** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz.U. nr 116 poz. 1207),
- 11) **Punkt Obsługi Klienta Towarzystwa** – Punkt Obsługi Klienta prowadzony przez ProService Agent Transferowy Sp. z o.o. w Warszawie przy ul. Puławska 436,
- 12) **Regulamin** – niniejszy regulamin prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych,
- 13) **STI, Serwis Transakcyjno-Informacyjny** - Serwis Transakcyjno-Informacyjny dostępny w ramach portalu internetowego SKARBIEC Asset Management Holding S.A., pod adresem www.skarbiec.pl,
- 13a) **Subfundusz, Subfundusze** – każdy z subfunduszy wydzielony w ramach Funduszu z wydzielonymi subfunduszami, którego jednostki uczestnictwa mogą być nabywane w ramach IKE,
- 14) **Towarzystwo** - SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna,
- 15) **Umowa** – umowa o prowadzenie IKE zawierana pomiędzy osobą zamierzającą gromadzić oszczędności na IKE (Oszczędzającym) a Funduszami,
- 16) **Umowa STI** - umowa o korzystanie z usług Systemu Transakcyjno-Informacyjnego, na mocy której osoba, która zawarła umowę, otrzymuje dostęp do informacji o stanie inwestycji w Funduszach oraz możliwość składania określonych w umowie zleceń i dyspozycji związanych z uczestnictwem w Funduszach za pośrednictwem Portalu,
- 17) **Umowa TeleSkarbiec**– umowa o składanie zleceń za pośrednictwem telefonu i telefaksu, na mocy której osoba, która zawarła umowę, otrzymuje dostęp do informacji o stanie inwestycji w Funduszach oraz możliwość składania określonych w umowie zleceń i dyspozycji związanych z uczestnictwem w Funduszach za pośrednictwem telefonu i telefaksu,
- 18) **Ustawa** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz.U. nr 116 poz. 1205, ze zm.),
- 19) **wpłata** - wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędzającego na IKE,
- 20) **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,
- 21) **wypłata transferowa** - przeniesienie całości środków na IKE na zasadach określonych w §8 ust. 7 Regulaminu lub przeniesienie całości środków z IKE na zasadach określonych w §15 Regulaminu,
- 22) **zwrot** - wycofanie całości środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej.

§ 3 Zawarcie Umowy

REGULAMIN
PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH
Indywidualne Konto Emerytalne – SKARBIEC (IKE – SKARBIEC)

1. Umowę może zawrzeć wyłącznie osoba mająca nieograniczony obowiązek podatkowy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, która ukończyła 16 lat. Wpłaty dokonywane przez osoby małoletnie (tj. osoby, które nie ukończyły 18 roku życia, ani nie uzyskały wcześniej pełnoletności przez zawarcie związku małżeńskiego) na IKE, nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez nie w danym roku, z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę
2. Na IKE może gromadzić oszczędności wyłącznie jedna osoba. IKE nie może być prowadzone w ramach rejestrów wspólnych i rejestrów małżeńskich.
3. Jedna osoba może jednocześnie gromadzić oszczędności na jednym indywidualnym koncie emerytalnym, z zastrzeżeniem przypadków określonych w Ustawie. W przypadku gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym 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. Powyższe ograniczenie nie dotyczy gromadzenia oszczędności na IKE prowadzonych przez więcej niż jeden Fundusz na podstawie jednej Umowy zawartej przez Oszczędzającego.
4. Jedna osoba może jednocześnie gromadzić oszczędności na IKE na podstawie jednej Umowy z Funduszami.
5. Osoba fizyczna, która dokonała w danym roku kalendarzowym wypłaty transferowej z indywidualnego konta emerytalnego do programu emerytalnego nie może w tym roku zawrzeć Umowy.
6. Podpisanie Umowy w roku kalendarzowym, w którym dokonana została wypłata transferowa z uprzednio posiadanego przez daną osobę indywidualnego konta emerytalnego do programu emerytalnego implikuje konsekwencje przewidziane przepisami prawa.
7. Osoba, która dokonała wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, w przypadku wypłaty w ratach, środków z indywidualnego konta emerytalnego nie może ponownie założyć indywidualnego konta emerytalnego.
8. Osoba zamierzająca zawrzeć Umowę składa – w trybie wskazanym w Załączniku Nr 1 do Regulaminu - oświadczenie o zawarciu Umowy o treści zawartej w przygotowanym przez Towarzystwo formularzu Umowy, zawierającym w szczególności oświadczenia wymagane przepisami Ustawy.
9. Umowy mogą być zawierane przez Fundusze za pośrednictwem osób trzecich, upoważnionych do występowania w imieniu Funduszu w zakresie zawierania Umów.
10. Zawarcie Umowy jest równoznaczne ze złożeniem zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa poszczególnych Funduszy zgodnie z wybranym portfelem inwestycyjnym oraz odpowiednio zlecenia konwersji jednostek uczestnictwa między Funduszami, zgodnie z postanowieniami § 7 ust. 4 Regulaminu, a także zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu, o którym mowa w § 9 ust. 2.
11. Niniejszy Regulamin stanowi integralną część Umowy.
12. Prospekty informacyjne Funduszy, zawierające między innymi statuty Funduszy, dostępne są w szczególności w siedzibie Towarzystwa, na stronach internetowych Towarzystwa (www.skarbiec.pl) oraz u dystrybutorów pośredniczących w zbywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy.

§ 4 Czas trwania Umowy, rozwiązanie Umowy

1. Umowa jest zawierana na czas nieokreślony i obowiązuje od dnia jej zawarcia ustalonego zgodnie z postanowieniami Załącznika Nr 1 do Regulaminu.
2. Umowa może być rozwiązana na zasadach określonych w ustępach poniższych.
3. Umowa może być w każdej chwili wypowiedziana przez Oszczędzającego, przy czym okres wypowiedzenia wynosi 3 miesiące.
4. Umowa może być wypowiedziana przez Fundusze w sytuacji, gdy:

REGULAMIN
PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH
Indywidualne Konto Emerytalne – SKARBIEC (IKE – SKARBIEC)

- 1) Oszczędzający nie dokonał pierwszej wpłaty na IKE w wymaganej wysokości w terminie 180 dni od daty zawarcia Umowy,
- 2) Towarzystwo w imieniu Funduszy podejmie decyzję o zaprzestaniu prowadzenia IKE - SKARBIEC przez Fundusz lub Fundusze,

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

5. Umowa rozwiązuje się z dniem odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa zapisanych na IKE w związku z dokonaniem wypłaty lub wypłaty transferowej.

§ 5 Zwolnienia podatkowe w związku z gromadzeniem oszczędności na indywidualnym koncie emerytalnym

1. 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.
2. Zgodnie z postanowieniami Ustawy, Oszczędzający może zawrzeć Umowę z różnymi Funduszami zarządzanymi przez Towarzystwo z zastrzeżeniem, iż łączna suma wpłat na IKE prowadzone przez te Fundusze w roku kalendarzowym nie przekroczy limitu wpłat, wskazanego w § 6 Regulaminu.

§ 6 Limit wpłat na IKE

1. Wpłaty dokonywane na IKE w danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć limitu wpłat na indywidualne konto emerytalne, ustalonego zgodnie z przepisami Ustawy. W przypadku gdy Oszczędzający dokonuje wpłat na więcej niż jeden Fundusz/Subfundusz oferowany w ramach IKE, limit wpłat dotyczy sumy wpłat na wszystkie Fundusze/Subfundusze.
2. Postanowienia ust. 1 powyżej, nie mają zastosowania do przyjmowanych wypłat transferowych do IKE.
3. Wpłaty dokonywane przez małoletniego na IKE, 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.
4. Limit wskazany powyżej dotyczy sumy wpłat na IKE prowadzone przez Fundusze na podstawie zawartej przez Oszczędzającego Umowy.

§ 7 Portfele inwestycyjne

1. Umowa jest zawierana z Funduszami prowadzącymi IKE, w zależności od wybranego portfela inwestycyjnego. Opis oferowanych portfeli inwestycyjnych znajduje się w Załączniku 2 do Regulaminu.
2. Zawierając Umowę Oszczędzający określa portfel inwestycyjny spośród oferowanych wariantów portfeli inwestycyjnych określonych w Umowie.
3. Poprzez wybór portfela inwestycyjnego Oszczędzający determinuje w szczególności Fundusze/Subfundusze oraz alokację środków tj. procentowy podział wpłacanych środków pomiędzy Fundusze/Subfundusze, zgodnie z zasadami określonymi w Umowie.
4. Wybór określonego portfela inwestycyjnego jest równoznaczny ze zleceniem przez Oszczędzającego nabycia jednostek uczestnictwa poszczególnych Funduszy/Subfunduszy zgodnie z warunkami danego portfela inwestycyjnego oraz zleceń konwersji jednostek uczestnictwa między Funduszami/Subfunduszami, zgodnie z tymi warunkami. Zlecenia powyższe stają się skuteczne i są realizowane w terminach ustalonych zgodnie z warunkami danego portfela inwestycyjnego opisanymi w załączniku do Regulaminu.
5. Środki pochodzące z wypłaty transferowej do IKE lokowane są w tych samych Funduszach/Subfunduszach, których jednostki uczestnictwa są nabywane za wpłaty w ramach IKE zgodnie z warunkami wybranego portfela inwestycyjnego obowiązującymi w momencie wpływu środków z wypłaty transferowej.

REGULAMIN
PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH
Indywidualne Konto Emerytalne – SKARBIEC (IKE – SKARBIEC)

6. Zmiana portfela inwestycyjnego, alokacji wpłacanych środków oraz Funduszy/Subfunduszy, w których nabywane będą jednostki uczestnictwa w ramach portfela inwestycyjnego, wymaga zmiany Umowy, w trybie jednostronnego oświadczenia Oszczędzającego. Zmiana alokacji wpłacanych środków oraz Funduszy/Subfunduszy, w których nabywane będą jednostki uczestnictwa w ramach portfela inwestycyjnego może być dokonana jedynie w ramach portfela indywidualnego.
7. W przypadku zmiany:
 - 1) portfela inwestycyjnego - dokonywane jest umorzenie jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na IKE Oszczędzającego w Funduszach/Subfunduszach przed dokonaniem zmiany oraz nabycie jednostek uczestnictwa w Funduszu/Subfunduszu właściwym dla nowego portfela lub odpowiednio w Funduszach/Subfunduszach właściwych dla nowego portfela inwestycyjnego, zgodnie z obowiązującą w ramach tego portfela alokacją, jeżeli przewiduje on podział środków pomiędzy Fundusze/Subfundusze (tzn. iż w wyniku zmiany portfela inwestycyjnego środki dotychczas zgromadzone na IKE Oszczędzającego ulokowane zostają odpowiednio w Funduszu/Subfunduszu właściwym dla nowego portfela lub w Funduszach/Subfunduszach właściwych dla nowego portfela w takich proporcjach, jakie obowiązują dla nowego portfela inwestycyjnego);
 - 2) Funduszy/Subfunduszy, w których nabywane będą jednostki uczestnictwa w ramach portfela inwestycyjnego (przy czym przez zmianę Funduszy/Subfunduszy rozumie się nowe wskazanie Funduszy/Subfunduszy, w których będą nabywane jednostki uczestnictwa w ramach portfela inwestycyjnego, w ramach którego oba lub przynajmniej jeden Fundusz/Subfundusz ulegają zmianie w stosunku do dotychczas obowiązującego wskazania; jeżeli w ramach nowego wskazania wybrane zostały dwa Fundusze/Subfundusze – należy wskazać alokację środków pomiędzy wybrane Fundusze/Subfundusze) - dokonywane jest umorzenie jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na IKE Oszczędzającego w podlegających zmianie Funduszach/Subfunduszach przed dokonaniem zmiany oraz nabycie jednostek uczestnictwa w Funduszu/Funduszach lub Subfunduszu/Subfunduszach wybranych w ramach nowego wskazania Funduszy/Subfunduszy, w których nabywane będą jednostki uczestnictwa w ramach dotychczasowego portfela inwestycyjnego (tzn. iż w wyniku zmiany Funduszy/Subfunduszy, w których nabywane będą jednostki uczestnictwa w ramach portfela inwestycyjnego, środki dotychczas zgromadzone na IKE Oszczędzającego ulokowane zostają odpowiednio w Funduszu/Subfunduszu właściwym dla nowego wskazania lub w Funduszach/Subfunduszach właściwych dla nowego wskazania – jeżeli wybrane zostały dwa Fundusze/Subfundusze - w takich proporcjach, jakie obowiązują dla nowego wskazania Funduszy/Subfunduszy).
8. Oszczędzający może dokonać zmiany portfela inwestycyjnego, zmiany alokacji wpłacanych środków oraz zmiany Funduszy/Subfunduszy, w których nabywane będą jednostki uczestnictwa w ramach portfela inwestycyjnego, w każdym czasie, nie częściej jednak niż raz w każdym roku obowiązywania Umowy. Zlecenie przez Oszczędzającego w danym roku obowiązywania Umowy kolejnej zmiany portfela inwestycyjnego, alokacji wpłacanych środków lub Funduszy/Subfunduszy, w których nabywane będą jednostki uczestnictwa w ramach portfela inwestycyjnego, jest nieskuteczne i nie zostanie zrealizowane.

§ 8 Wpłaty na IKE; przeniesienie na IKE środków z wypłaty transferowej

1. Po zawarciu Umowy Fundusze, z którymi Umowa ta została zawarta, otwierają dla Oszczędzającego rejestry, w ramach których prowadzone jest IKE, a rejestr IKE obejmuje środki zgromadzone we wszystkich Funduszach/Subfunduszach.
2. Przez wpłatę na IKE rozumie się łączną wpłatę środków pieniężnych na poczet nabycia – w ramach IKE prowadzonych na podstawie Umowy - jednostek uczestnictwa wszystkich lub poszczególnych Funduszy/Subfunduszy zgodnie z warunkami danego portfela inwestycyjnego.
3. Kwota pierwszej wpłaty na IKE nie może być niższa niż 300,- złotych. Każda następna wpłata na IKE nie może być niższa niż 100 zł.
4. Wpłaty na IKE dokonywane są w złotych na rachunek bankowy wskazany przez Towarzystwo.
5. Wpłaty na IKE mogą być dokonywane od chwili zawarcia Umowy, z zastrzeżeniem, iż w przypadku dokonania wypłaty transferowej z dotychczasowego indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego dla Oszczędzającego, Oszczędzający może dokonywać wpłat dopiero po wpływie środków, będących

REGULAMIN
PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH
Indywidualne Konto Emerytalne – SKARBIEC (IKE – SKARBIEC)

przedmiotem wypłaty transferowej z dotychczasowej instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto emerytalne, chyba że Ustawa stanowi inaczej.

6. Małoletni ma prawo do dokonywania wpłat na IKE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
7. Oszczędzający może dokonać przeniesienia środków na IKE prowadzone przez Fundusz w trybie wypłaty transferowej:
 - 1) z innego indywidualnego konta emerytalnego,
 - 2) z IKE prowadzonego dla Oszczędzającego przez inny Fundusz (konwersja), z zastrzeżeniem postanowień ust. 11 poniżej,
 - 3) z programu emerytalnego, w przypadkach, o których mowa w przepisach o pracowniczych programach emerytalnych,
 - 4) z indywidualnego konta emerytalnego osoby zmarłej, jeżeli Oszczędzający jest osobą uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku ze śmiercią tej osoby.
8. Za wpłaty oraz środki pochodzące z wypłat transferowych do IKE Fundusz zbywa Oszczędzającemu jednostki uczestnictwa ewidencjonowane na IKE, z zastrzeżeniem §9.
9. Nabycie jednostek uczestnictwa za dokonane wpłaty będzie dokonane na zasadach i w terminach określonych w statucie Funduszu.
10. Fundusz zobowiązany jest rejestrować wszystkie operacje dokonywane na IKE.
11. Oszczędzający ma prawo do konwersji pomiędzy Funduszami, z którymi zawarł Umowę, z zastrzeżeniem postanowień §7 oraz zmiany pomiędzy Subfunduszami.

§ 9 Sposób postępowania Funduszy w przypadku przekroczenia limitu wpłat na IKE

1. W przypadku, gdy suma wpłat dokonanych przez Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym na IKE prowadzone przez Fundusze, przekroczy limit wpłat, ustalony zgodnie z §6 Regulaminu, wpłaty przewyższające ww. kwotę zostaną przeznaczone na poczet nabycia na rzecz Oszczędzającego jednostek uczestnictwa Funduszu na zasadach ogólnych, określonych w statucie Funduszu.
2. Za kwotę nadpłaty, zgodnie z postanowieniami ust. 1, nabywane są jednostki uczestnictwa Funduszu/Subfunduszu określonego w Umowie, w przypadku gdy kwota nadpłaty będzie wynosiła co najmniej 50 zł. Jednostki uczestnictwa nabyte zgodnie z postanowieniami zdania poprzedzającego zostaną zapisane na rejestrze Oszczędzającego, prowadzonym na zasadach ogólnych. Zawarcie Umowy jest równoznaczne ze zleceniem przez Oszczędzającego nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu/Subfunduszu, o którym mowa powyżej, przy czym zlecenie to staje się skuteczne i jest realizowane z chwilą dokonania wpłaty przekraczającej limit, o którym mowa powyżej.

W przypadku, gdy kwota nadpłaty jest niższa niż 50 zł, kwota nadpłaty będzie zwracana Oszczędzającemu.
3. Do wpłat, o których mowa w ustępach powyższych, nie stosuje się ograniczeń określających minimalną wysokość wpłat określonych statutami Funduszy.

§ 10 Oznaczenie IKE, tryb składania oświadczeń

1. Oszczędzający otrzymuje od Towarzystwa – w zależności od trybu zawierania Umowy: przy zawieraniu Umowy lub po zawarciu Umowy, na wskazany przez niego adres korespondencyjny - pisemną informację zawierającą pełen unikalny numer Umowy IKE, będący identyfikatorem IKE prowadzonego na rzecz Oszczędzającego przez Fundusze na podstawie Umowy.
2. Towarzystwo może dla celów operacyjnych określić skrócony numer Umowy IKE, stanowiący część pełnego numeru Umowy IKE, którym Oszczędzający będzie mógł się posługiwać zamiennie.
3. W przypadku braku wyraźnego innego wskazania, wszelkie zlecenia i dyspozycje dotyczące środków gromadzonych na IKE powinny być oznaczone pełnym lub skróconym numerem Umowy IKE, wskazanym przez Towarzystwo.

REGULAMIN
PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH
Indywidualne Konto Emerytalne – SKARBIEC (IKE – SKARBIEC)

4. W przypadku dokonywania przez Oszczędzającego wpłat bezpośrednich na IKE, warunkiem identyfikacji wpłaty jako dokonywanej na IKE, jest wskazanie na dokumencie płatności pełnego numeru Umowy IKE.
5. Oświadczenia i dyspozycje związane z IKE prowadzonymi na podstawie Umowy mogą być składane:
 - 1) za pośrednictwem STI, pod warunkiem, iż Oszczędzający w dacie składania określonego oświadczenia lub dyspozycji jest stroną Umowy STI,
 - 2) za pośrednictwem telefonu lub telefaksu, pod warunkiem, iż Oszczędzający w dacie składania określonego oświadczenia lub dyspozycji jest stroną Umowy TeleSkarbiec,
 - 3) za pośrednictwem innych kanałów dostępu – nie wcześniej jednak, niż od dnia poinformowania o możliwości składania oświadczeń i dyspozycji za pośrednictwem odpowiedniego kanału dostępu.Informacja, jakie oświadczenia i dyspozycje mogą być składane za pośrednictwem danego kanału dostępu, zawarta jest w § 5 Załącznika Nr 1 do Regulaminu.
6. Zmiany informacji o funkcjonalności kanałów dostępu nie stanowią zmiany Umowy ani Regulaminu. Oszczędzający będzie informowany o zmianach informacji o funkcjonalności kanałów dostępu za pośrednictwem Portalu.
7. Do czasu udostępnienia funkcjonalności poszczególnych kanałów dostępu w odniesieniu do określonej kategorii oświadczeń i dyspozycji, oświadczenia te i dyspozycje mogą być składane wyłącznie w formie pisemnej, na zasadach określonych w statutach odpowiednich Funduszy.

§ 11 Obowiązki informacyjne Funduszu dotyczące IKE

1. Oszczędzający raz na rok będzie otrzymywał zbiorcze potwierdzenie salda jednostek uczestnictwa zgromadzonych na IKE. Potwierdzenie będzie wskazywało w szczególności: nazwę Funduszu/Subfunduszu (nazwy Funduszy/Subfunduszy), liczbę jednostek uczestnictwa związanych z poszczególnymi Funduszami/Subfunduszami w ramach IKE, daty wszystkich transakcji na rejestrze IKE dokonywanych w raportowanym okresie, a także inne informacje o dokonanych transakcjach wskazane w statucie Funduszu. Potwierdzenie nie będzie sporządzane i przekazywane Oszczędzającemu, jeżeli po dniu, na który sporządzone było poprzednie potwierdzenie, nie została dokonana żadna transakcja związana z rejestrem IKE.
2. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, będzie sporządzane w formie pisemnej i doręczane Oszczędzającemu pocztą na wskazany przez niego adres korespondencyjny.
3. Zawarcie Umowy jest równoznaczne z wyrażeniem przez Oszczędzającego zgody na przesyłanie mu potwierdzeń dokonanych transakcji w terminie określonym w ust. 1.

§ 12 Osoby uprawnione

1. Zawierając Umowę 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 wchodzą do spadku.

§ 13 Opłaty i koszty w ramach IKE

REGULAMIN
PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH
Indywidualne Konto Emerytalne – SKARBIEC (IKE – SKARBIEC)

1. Towarzystwo przy zbywaniu, konwersji i odkupywaniu jednostek uczestnictwa w ramach IKE nie pobiera żadnych opłat przewidzianych statutem Funduszu, stanowiących opłaty, o których mowa w art. 86 ust. 2 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych.
2. W przypadku dokonania przez Oszczędzającego wypłaty jednorazowej, wypłaty pierwszej raty (w przypadku wypłaty w ratach), wypłaty transferowej, częściowego zwrotu lub zwrotu w okresie 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy, Towarzystwo pobierze opłatę, o której mowa w art. 39 Ustawy. Wysokość opłaty, o której mowa w zdaniu poprzednim, wynosi 150 złotych.
3. Towarzystwo pobiera opłatę, o której mowa w ust. 2, poprzez potrącenie kwoty opłaty od wartości środków z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa w związku z dokonywaną wypłatą, wypłatą transferową, częściowym zwrotem lub zwrotem.
4. Towarzystwo może obniżyć lub znieść opłatę, o której mowa w ust. 2, w trybie uchwały zarządu Towarzystwa. W takim przypadku wysokość zmienionej opłaty jest podawana do publicznej wiadomości w trybie przewidzianym statutem Funduszu.
5. Oszczędzający ponosi także koszty pokrywane z aktywów Funduszy, w terminach i na warunkach określonych w statucie Funduszu.

§ 14 Wypłata środków zgromadzonych na IKE

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKE może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach. Wypłata jednorazowa albo wypłata pierwszej raty – w przypadku wypłaty w ratach – środków zgromadzonych na IKE 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 albo
 - 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 i ukończeniu 55 roku życia 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 Oszczędzający obowiązany jest do:
 - 1) poinformowania Funduszu o właściwym dla podatku dochodowego dla osób fizycznych Oszczędzającego naczelniku urzędu skarbowego oraz

REGULAMIN
PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH
Indywidualne Konto Emerytalne – SKARBIEC (IKE – SKARBIEC)

- 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 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 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 zażądamy wypłaty w terminie późniejszym.
6. W przypadku, gdy Fundusz prowadzący IKE zawiesił odkupywanie jednostek uczestnictwa, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 5, wypłata następuje w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania jednostek uczestnictwa Funduszu.
7. Niedopełnienie przez Oszczędzającego obowiązku, o którym mowa w ust. 4 spowoduje, że Fundusz nie dokona wypłaty.
- 7a. Wniosek, o którym mowa w ust. 1, w przypadku gdy Oszczędzający decyduje się na wypłatę środków zgromadzonych na IKE w ratach, powinien określać, w szczególności:
 - 1) ilość rat, przy czym ich liczba nie może być wyższa niż: 100,
 - 2) terminy wypłaty poszczególnych rat poprzez wskazanie częstotliwości ich wypłaty: miesięcznie, kwartalnie, półrocznie lub rocznie.
8. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, w przypadku wypłaty w ratach, środków z rejestru IKE traci prawo do gromadzenia środków na indywidualnym koncie emerytalnym w przyszłości.
9. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKE, z którego dokonał wypłaty pierwszej raty.

§ 15 Wypłata transferowa z IKE

1. Fundusz prowadzący IKE dokonuje wypłaty transferowej środków zgromadzonych na IKE:
 - 1) na IKE prowadzone dla Oszczędzającego przez inny Fundusz (konwersja), z zastrzeżeniem postanowień §3 ust. 4 i §8 ust. 11,
 - 2) do innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego,
 - 3) do programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający,
 - 4) na indywidualne konto emerytalne prowadzone dla osoby uprawnionej albo do programu emerytalnego, do którego osoba uprawniona przystąpiła – w przypadku śmierci Oszczędzającego.
2. Wypłata transferowa, o której mowa w ust. 1, 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 albo

REGULAMIN
PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH
Indywidualne Konto Emerytalne – SKARBIEC (IKE – SKARBIEC)

- 2) przedstawienia przez osoby uprawnione dokumentów wymienionych w §14 ust. 5 pkt 2) Regulaminu 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 IKE w ramach wypłaty transferowej, zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, umowa o prowadzenie IKE zawarta z Funduszem ulega rozwiązaniu.

§ 16 Dodatkowe postanowienia dotyczące wypłaty transferowej

1. Przedmiotem wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE prowadzonych na podstawie Umowy, z wyłączeniem przypadku, gdy Oszczędzający dokonuje wypłaty transferowej pomiędzy Funduszami/Subfunduszami (konwersji/zamiany) oraz wyjątków określonych w Ustawie, z zastrzeżeniem przypadku, o którym mowa w § 3 ust. 4.
2. Każda z osób uprawnionych, może dokonać wypłaty transferowej na swoje indywidualne konto emerytalne lub do programu emerytalnego, do którego przystąpiła, wyłącznie całości przysługujących jej środków.

§ 17 Postanowienia dotyczące zastawu

1. Jednostki uczestnictwa zapisane na IKE mogą być przedmiotem zastawu. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE jest traktowane jako zwrot.
2. (skreślony)
3. Szczegółowe regulacje dotyczące zastawu są zawarte w odpowiednich statutach Funduszy.

§ 18 Zwrot i częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE

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 dokonanie częściowego zwrotu pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE, a 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 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 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 po dniu wejścia w życie ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych.
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 zgromadzonych na IKE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.
7. Częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje w ciągu 30 dni licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wniosku, o którym mowa w ust. 1a i następuje poprzez, według wyboru Oszczędzającego:
 - 1) transfer jednostek uczestnictwa na rejestr prowadzony na zasadach ogólnych, które są przedmiotem częściowego zwrotu,
 - 2) wypłatę środków pieniężnych pochodzących z odkupienia jednostek uczestnictwa będących przedmiotem częściowego zwrotu.

REGULAMIN
PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH
Indywidualne Konto Emerytalne – SKARBIEC (IKE – SKARBIEC)

8. O ile Oszczędzający nie złoży oświadczenia, o którym mowa w ust.10 na zasadach i w terminie wskazanych w tym ustępie, zwrot środków następuje w trybie przekształcenia IKE w rejestr uczestnika Funduszu prowadzony na zasadach ogólnych, z zastrzeżeniem że liczba jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na rejestrze prowadzonym na zasadach ogólnych ustalana jest jako różnica pomiędzy liczbą jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na IKE w dniu dokonywania zwrotu, a liczbą jednostek uczestnictwa odpowiadających swą wartością (w tym dniu) wartości należności wskazanych w ust.3 i ust.4 niniejszego paragrafu oraz wszelkich opłat, do których pobrania uprawnione jest Towarzystwo. W przypadku, gdy Oszczędzający ma zgromadzone środki w ramach IKE w więcej niż jednym Funduszu, opłaty, do których pobrania uprawnione jest Towarzystwo i należności wskazane w ust. 3 pobierane są ze środków zgromadzonych w każdym Funduszu proporcjonalnie do wartości środków zgromadzonych w danym Funduszu w stosunku do łącznej wartości środków zgromadzonych na IKE, chyba że obowiązujące przepisy stanowią inaczej.
9. W związku z postanowieniami ust.8 Oszczędzający składa niniejszym zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa na warunkach i w liczbie wynikających z postanowień ust. 8.
10. Oszczędzający, przed upływem 14 dni od dnia wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron w okolicznościach wskazanych w ust.1 ma prawo złożyć wniosek o dokonanie zwrotu środków, w takim przypadku postanowienia ust. 8 i ust.9 nie mają zastosowania.
11. Zwrot środków następuje także w przypadkach, gdy nastąpiła likwidacja Funduszu a Oszczędzający nie złożył żądania dokonania wypłaty transferowej.

§ 19

1. Wypłata jednorazowa, wypłata w ratach, wypłata transferowa, częściowy zwrot oraz zwrot środków zgromadzonych na IKE są dokonywane w formie pieniężnej, z zastrzeżeniem § 18 ust. 8.
2. Wypłata jednorazowa, wypłata w ratach, wypłata transferowa, częściowy zwrot oraz zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje po odkupieniu przez Fundusze jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKE.
3. Okupienie dokonywane jest na zasadach określonych w statucie Funduszu, przy czym do wniosku o wypłatę oraz o częściowy zwrot mają odpowiednie zastosowanie postanowienia statutów dotyczące żądania odkupienia jednostek uczestnictwa.

§ 20 Postanowienia końcowe

1. Oszczędzający zobowiązany jest do naprawienia wszelkich szkód poniesionych przez Fundusze lub Towarzystwo w związku ze złożeniem przez niego nieprawdziwych lub niepełnych oświadczeń związanych z zawarciem Umowy lub niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem zobowiązań w Umowie określonych.
2. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem zastosowanie mają przepisy Ustawy oraz statutów Funduszy.
3. (skreślony)

Załącznik 1

do Regulaminu prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych IKE – SKARBIEC.

Zasady zawierania Umów oraz opis funkcjonalności kanałów dostępu

§ 1

Zasady zawierania Umowy za pośrednictwem Serwisu Transakcyjno-Informacyjnego

1. Uprawnionymi do zawarcia Umowy za pośrednictwem Serwisu Transakcyjno-Informacyjnego są wyłącznie osoby, które zawarły umowę o korzystanie z usług STI.
2. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 5, osoba zamierzająca zawrzeć Umowę składa za pośrednictwem Serwisu Transakcyjno-Informacyjnego oświadczenie o zawarciu Umowy o treści zawartej w formularzu udostępnionym w STI. Umowa zostaje zawarta z chwilą złożenia powyższego oświadczenia za pośrednictwem STI. Dane osoby zawierającej Umowę są tożsame z danymi zgłoszonymi przez nią w ramach Umowy STI.
3. W przypadku, gdy Umowa zawierana jest w trybie wskazanym w niniejszym paragrafie, a umowa o korzystanie z usług STI przewiduje, iż środki należne uczestnikowi Funduszu z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa mogą być przekazane wyłącznie na rachunek/rachunki uczestnika wskazane w tej umowie, postanowienia te mają odpowiednie zastosowanie do środków należnych z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa nabytych na podstawie Umowy, tzn. środki należne Oszczędzającemu z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa nabytych na podstawie Umowy (zarówno zapisanych na IKE, jak i zapisanych na rejestrze prowadzonym na zasadach ogólnych, w związku z przekroczeniem limitu wpłat na IKE) mogą być przekazane wyłącznie na rachunek/rachunki uczestnika wskazane w umowie o korzystanie z usług STI.
4. Po zawarciu Umowy Oszczędzający otrzymuje na wskazany przez niego adres korespondencyjny, pisemne potwierdzenie zawarcia Umowy zawierające pełen unikalny numer Umowy IKE, będący identyfikatorem IKE prowadzonego na rzecz Oszczędzającego przez Fundusze na podstawie Umowy.
5. W przypadku, gdy osoba zamierzająca zawrzeć Umowę posiada indywidualne konto emerytalne prowadzone przez inną instytucję finansową i zamierza dokonać wypłaty transferowej na IKE prowadzone przez Fundusze, niezbędne jest wypełnienie odpowiedniego formularza Umowy dostępnego w Serwisie Transakcyjno-Informacyjnego, z zastrzeżeniem, iż w powyższym przypadku odpowiednie formularze Umowy będą dostępne i Umowa będzie mogła być zawarta za pośrednictwem Serwisu Transakcyjno-Informacyjnego nie wcześniej, niż od dnia poinformowania o możliwości dokonywania wypłat transferowych na IKE - SKARBIEC za pośrednictwem Serwisu Transakcyjno-Informacyjnego. Informacja o możliwości dokonywania wypłat transferowych na IKE - SKARBIEC za pośrednictwem Serwisu Transakcyjno-Informacyjnego podana zostanie na Portalu.

§ 2

Zasady zawierania Umowy za pośrednictwem telefonu lub telefaksu

1. Uprawnionymi do zawarcia Umowy za pośrednictwem telefonu lub telefaksu są wyłącznie osoby, które zawarły Umowę TeleSkarbiec.
2. Osoba zamierzająca zawrzeć Umowę składa za pośrednictwem telefonu lub telefaksu wnioski o zawarcie Umowy o prowadzenie IKE.
3. Towarzystwo wysyła listem poleconym do osoby zamierzającej zawrzeć Umowę dwa egzemplarze podpisanej w imieniu Funduszy Umowy.
4. Po otrzymaniu podpisanych przez Towarzystwo, w imieniu Funduszy, dwóch egzemplarzy Umowy osoba zamierzająca zawrzeć Umowę wypełnia Umowę w miejscach do tego wyznaczonych, podpisuje oraz odsyła jeden egzemplarz podpisanej Umowy na adres Punktu Obsługi Klienta Towarzystwa.
5. Umowa zostaje zawarta z chwilą doręczenia Funduszowi (pod adresem Punktu Obsługi Klienta Towarzystwa) jednego egzemplarza podpisanej przez Oszczędzającego Umowy, nie później jednak niż z chwilą dokonania przez Oszczędzającego pierwszej wpłaty na IKE. Pierwsza wpłata na IKE może zostać

dokonana po podpisaniu egzemplarza Umowy przesłanego przez Towarzystwo, z zastrzeżeniem, iż otwarcie rejestru, w ramach którego prowadzone jest IKE i nabycie jednostek uczestnictwa za dokonaną wpłatę następuje nie wcześniej, niż z dniem otrzymania przez Fundusz środków pieniężnych na nabycie jednostek uczestnictwa oraz jednego egzemplarza poprawnie wypełnionej i podpisanej przez Oszczędzającego Umowy.

§ 3

Zasady zawierania Umowy bezpośrednio w Punkcie Obsługi Klienta Towarzystwa

1. Osoba zamierzająca zawrzeć Umowę powinna udać się do Punktu Obsługi Klienta Towarzystwa.
2. Wszystkie czynności związane z zawarciem Umowy są dokonywane bezpośrednio w Punkcie Obsługi Klienta Towarzystwa.
3. Umowa zostaje zawarta z chwilą podpisania przez osobę reprezentującą Fundusze wypełnionego i podpisanego przez Oszczędzającego formularza Umowy.

§ 4

Opis funkcjonalności kanałów dostępu

1. System Transakcyjno-Informacyjny
 - 1) Poprzez System Transakcyjno-Informacyjny możliwe jest wyłącznie podpisanie Umowy o prowadzenie IKE, z wyłączeniem przypadku Umowy zawieranej w trybie wypłaty transferowej. Zlecenia, dyspozycje i oświadczenia, inne niż określone w zdaniu poprzedzającym, będą mogły być składane poprzez System Transakcyjno-Informacyjny nie wcześniej jednak, niż z dniem uruchomienia takiej funkcjonalności usługi STI; informacja o uruchomieniu takiej funkcjonalności i zasadach składania zleceń, oświadczeń i dyspozycji dotyczących IKE w ramach usługi STI zostanie udostępniona na Portalu; zmiana powyższa nie stanowi zmiany Regulaminu, ani Umowy.
 - 2) Zlecenia, dyspozycje i oświadczenia, inne niż określone w pkt 1) zdanie pierwsze, mogą być składane:
 - a) za pośrednictwem punktów obsługi klienta dystrybutorów funduszy zarządzanych przez Towarzystwo lub
 - b) poprzez wypełnienie i podpisanie odpowiedniego formularza, a następnie potwierdzenie podpisu przez notariusza lub pracownika jednego z punktów obsługi klienta dystrybutorów funduszy zarządzanych przez Towarzystwo lub inną osobę upoważnioną do tego przez Towarzystwo i wysłanie formularza z poświadczonym podpisem na adres Punktu Obsługi Klienta Towarzystwa lub
 - c) z wykorzystaniem innych kanałów dostępu, w zakresie dla nich zdefiniowanym, zgodnie z postanowieniami §10 Regulaminu.
 - 3) Warunkiem korzystania z Systemu Transakcyjno-Informacyjnego jest zawarcie Umowy STI.
 - 4) W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie, związanych z korzystaniem z pośrednictwa Serwisu Transakcyjno-Informacyjnego SKARBIEC Asset Management Holding S.A. (na stronach internetowych www.skarbiec.pl) przy składaniu oświadczeń, zleceń i innych dyspozycji, odpowiednie zastosowanie mają postanowienia Regulaminu Korzystania z Usług Serwisu Transakcyjno-Informacyjnego.
2. Zlecenia telefoniczne i telefaksowe
 - 1) Za pośrednictwem telefonu lub telefaksu możliwe jest złożenie – przewidzianych postanowieniami Umowy TeleSkarbiec - zleceń, dyspozycji i oświadczeń związanych z uczestnictwem w IKE – Skarbiec, z podpisaniem Umowy włącznie, z zastrzeżeniem, iż za pośrednictwem telefonu ani za pośrednictwem telefaksu nie mogą być składane:
 - a) oświadczenia w przedmiocie wskazania lub zmiany wskazania osób uprawnionych, o których mowa w §12 Regulaminu,
 - b) oświadczenia informujące Fundusz lub Fundusze o ustanowieniu zastawu na jednostkach uczestnictwa zapisanych na IKE.

REGULAMIN
PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH
Indywidualne Konto Emerytalne – SKARBIEC (IKE – SKARBIEC)

Oświadczenia wskazane w pkt a) i b) powyżej mogą być składane w trybie wskazanym w §4 ust. 3 pkt. a) lub b) lub w trybie wskazanym w §4 ust. 4 poniżej.

- 2) Warunkiem korzystania z telefonicznego lub telefaksowego składania zleceń, dyspozycji i oświadczeń jest zawarcie Umowy TeleSkarbiec.
- 3) W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie, związanych ze składaniem oświadczeń woli za pośrednictwem telefonu lub telefaksu, odpowiednie zastosowanie mają postanowienia Umowy TeleSkarbiec.

3. Tryb korespondencyjny

Zlecenia, dyspozycje i oświadczenia, inne niż określone w §3, mogą być składane:

- a) za pośrednictwem punktów obsługi klienta dystrybutorów funduszy zarządzanych przez Towarzystwo lub
- b) poprzez wypełnienie i podpisanie odpowiedniego formularza, a następnie potwierdzenie podpisu przez notariusza lub pracownika jednego z punktów obsługi klienta dystrybutorów funduszy zarządzanych przez Towarzystwo lub inną osobę upoważnioną do tego przez Towarzystwo i wysłanie formularza na adres Punktu Obsługi Klienta Towarzystwa lub
- c) z wykorzystaniem innych kanałów dostępu, w zakresie dla nich zdefiniowanym, zgodnie z postanowieniami §10 Regulaminu.

4. Punkt Obsługi Klienta Towarzystwa

- 1) Za pośrednictwem Punktu Obsługi Klienta Towarzystwa możliwe jest złożenie wszelkich zleceń, dyspozycji i oświadczeń związanych z uczestnictwem w IKE – Skarbiec, z podpisaniem Umowy włącznie.
- 2) Warunkiem złożenia zleceń, dyspozycji i oświadczeń jest osobiste stawienie się w Punkcie Obsługi Klienta Towarzystwa.

5. Jeżeli Umowa, statut Funduszu lub obowiązujące przepisy prawa przewidują, iż złożenie określonego zlecenia, oświadczenia, dyspozycji w ramach IKE wymaga złożenia dodatkowych oświadczeń lub przekazania dodatkowych informacji lub przedstawienia określonych dokumentów Funduszowi, wskazanych w szczególności w Umowie, statucie Funduszu lub obowiązujących przepisach prawa – warunkiem realizacji takiego zlecenia, oświadczenia, dyspozycji jest odpowiednio złożenie takich oświadczeń, przekazanie dodatkowych informacji lub przedstawienie określonych dokumentów; nie spełnienie powyższego warunku uprawnia Fundusz do odmowy realizacji zlecenia, oświadczenia, dyspozycji.

Załącznik 2

do Regulaminu prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych IKE – SKARBIEC.

Opis portfeli inwestycyjnych dostępnych w ramach IKE – SKARBIEC

1. Portfel modelowy aktywny

W ramach portfela modelowego aktywnego Oszczędzający składa dyspozycję:

- a) nabywania jednostek uczestnictwa Subfunduszu zgodnie z następującym harmonogramem:
 - przez okres początkowy do momentu osiągnięcia przez Oszczędzającego wieku 50 lat – 100% środków lokowane w Subfundusz Akcji SKARBIEC-AKCJA,
 - od następnego dnia po dniu ukończenia przez Oszczędzającego wieku 50 lat do daty osiągnięcia wieku 55 lat – 100% środków lokowane w Subfundusz Zrównoważony SKARBIEC-WAGA,
 - od następnego dnia po dniu ukończenia przez Oszczędzającego wieku 55 lat do daty osiągnięcia wieku 58 lat – 100% środków lokowane w Subfundusz SKARBIEC-III FILAR,
 - od następnego dnia po dniu ukończenia przez Oszczędzającego wieku 58 lat do daty wypłaty z IKE – 100% środków lokowane w Subfundusz SKARBIEC-DEPOZYTOWY.
- b) dokonywania zamiany wszystkich jednostek uczestnictwa pomiędzy Subfunduszami zgodnie z następującym harmonogramem:
 - w dniu osiągnięcia przez Oszczędzającego wieku 50 lat – konwersja wszystkich jednostek uczestnictwa z Subfunduszu Akcji SKARBIEC-AKCJA do Subfunduszu Zrównoważony SKARBIEC-WAGA,
 - w dniu ukończenia przez Oszczędzającego wieku 55 - konwersja wszystkich jednostek uczestnictwa z Subfunduszu Zrównoważony SKARBIEC-WAGA do Subfunduszu SKARBIEC-III FILAR,
 - w dniu ukończenia przez Oszczędzającego wieku 58 lat - konwersja wszystkich jednostek uczestnictwa z Subfunduszu SKARBIEC-III FILAR do Subfunduszu SKARBIEC-DEPOZYTOWY.

2. Portfel modelowy statyczny

W ramach portfela modelowego statycznego Oszczędzający składa dyspozycję podziału wpłacanych środków i nabywania jednostek uczestnictwa następujących Subfunduszy:

- a) Subfundusz Akcji SKARBIEC-AKCJA – z procentem alokacji 50%
- b) Subfundusz SKARBIEC-DEPOZYTOWY – z procentem alokacji 50%

3. Portfel indywidualny

W ramach portfela indywidualnego Oszczędzający składa dyspozycję nabywania jednostek uczestnictwa wskazanego Subfunduszu lub Subfunduszy. W ramach portfela indywidualnego Oszczędzający może wybrać maksymalnie dwa dowolne Subfundusze.

W przypadku wyboru dwóch Subfunduszy:

- a) Oszczędzający zobowiązany jest do podania procentu alokacji wpłacanych środków, określając w ten sposób, za jaką część środków każdej wpłaty będą nabywane jednostki uczestnictwa poszczególnych Subfunduszy,
- b) procent alokacji może wahać się w przedziale od 10% - 90%, przy czym wartości procentu alokacji należy podawać w pełnych dziesiątkach procentów; suma procentów alokacji wskazanych dla wybranych Subfunduszy musi wynosić 100%.