

**WYKAZ ZMIAN REGULAMINU PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT
EMERYTALNYCH mSKARBIEC**

Z DNIA 29 PAŹDZIERNIKA 2025 ROKU

Zmiana Regulaminu prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych mSKARBIEC („Regulamin”) nastąpiła na podstawie § 20 ust. 4 pkt 3) Regulaminu, w związku ze zmianą zasad obsługi Oszczędzających w ramach indywidualnego konta emerytalnego mSKARBIEC.

Zgodnie z § 20 ust. 6 Regulaminu, jeżeli Oszczędzający nie złoży Funduszowi oświadczenia o niewyrażeniu zgody na zmianę Regulaminu i nie wypowie Funduszowi umowy o prowadzenia indywidualnego konta emerytalnego mSKARBIEC w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji od Funduszu o zmianach w Regulaminie, uznaje się, że wyraża on zgodę na zmiany Regulaminu.

W Regulaminie dokonuje się następujących zmian:

1. w § 1 ust. 1 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„1. Niniejszy Regulamin określa zasady prowadzenia i gromadzenia środków na indywidualnych kontach emerytalnych mSKARBIEC prowadzonych przez fundusze inwestycyjne zarządzane przez SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.”;

2. w § 1 ust. 2 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„2. Indywidualne konto emerytalne mSKARBIEC prowadzone jest na podstawie umowy zawartej przez Oszczędzającego z Funduszami.”;

3. w § 1 skreśla się ust. 3 i 4;

4. w § 2 ust. 2 pkt 3) otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„3) IKE – indywidualne konto emerytalne mSKARBIEC, tj. wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników Funduszu, prowadzone przez Fundusz dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie, statutach Funduszy oraz niniejszym Regulaminie.”;

5. w § 2 ust. 2 pkt 8) otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„8) Oszczędzający – osoba fizyczna, który gromadzi środki na IKE na podstawie Regulaminu.”;

6. w § 2 ust. 2 po pkt 8) dodaje się pkt 8a) w następującym brzmieniu:

„8a) PPK – pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.”;

7. w § 2 ust. 2 pkt 11) otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„11) Subkonto OIPE – subkonto OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 9 Ustawy o OIPE.”;

8. w § 2 ust. 2 po pkt 14) dodaje się pkt 14a) w następującym brzmieniu:

„14a) Ustawa o OIPE – ustawa z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym.”;

9. w § 2 ust. 2 skreśla się pkt 19) – 21);

10. w § 3 ust. 1 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„1. Umowę może zawrzeć wyłącznie osoba fizyczna, 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.”;

11. w § 3 ust. 8 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„8. Od dnia 1 listopada 2025 r. nie ma możliwości zawierania nowych Umów.”;

12. w § 3 skreśla się ust. 9 – 12;

13. w § 8 ust. 3 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„3. Wpłaty na IKE dokonywane są w złotych na rachunki bankowe wskazane przez Towarzystwo.”;

14. w § 8 ust. 7 po pkt 4) dodaje się pkt 5) i 6) w następującym brzmieniu:

„5) z PPK zmarłego uczestnika PPK na IKE małżonka zmarłego uczestnika PPK lub osoby uprawnionej,

6) z subkonta OIPE, w przypadkach określonych w przepisach Ustawy o OIPE.”;

15. w § 10 skreśla się ust. 4 – 8;

16. w § 11 ust. 2 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„2. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, będzie sporządzane w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jego treści na trwałym nośniku informacji lub na wniosek Oszczędzającego, w postaci papierowej.”;

17. w § 12 skreśla się ust. 2;

18. w § 13 ust. 1 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„1. Towarzystwo przy zbywaniu, odkupywaniu i konwersji 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 i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.”;

19. w § 15 ust. 1 po pkt 4) dodaje się pkt 5) w następującym brzmieniu:

„5) na Subkonto OIPE, z zastrzeżeniem, że z IKE nie były dokonywane częściowe zwroty oraz nie była dokonana wypłata transferowa z programu emerytalnego.”;

20. w § 18 ust. 7 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„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 wypłatę środków pieniężnych pochodzących z odkupienia jednostek uczestnictwa będących przedmiotem częściowego zwrotu.”;

21. w § 18 ust. 10 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„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 poprzez wypłatę środków pieniężnych pochodzących z odkupienia Jednostek Uczestnictwa będących przedmiotem zwrotu. W takim przypadku postanowienia ust. 8 i ust. 9 nie mają zastosowania.”;

22. w § 20 skreśla się ust. 4.

Pozostałe postanowienia Regulaminu pozostają bez zmian.