

**REGULAMIN PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH
PRZEZ IPOPEMA SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY
„IKE IPOPEMA”**

**art. 1
Definicje**

1. Niniejszy Regulamin prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych określa zasady prowadzenia i gromadzenia środków na Indywidualnych Kontach Emerytalnych prowadzonych przez IPOPEMA Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
2. Użyte w Regulaminie pojęcia oznaczają:
 - 1) **Agent Transferowy** - podmiot prowadzący na podstawie umowy z Funduszem Rejestr Uczestników Funduszu i Subrejstry oraz wykonujący inne czynności na rzecz Funduszu, wskazany w Prospekcie Informacyjnym Funduszu,
 - 2) **Alokacja Wpłat** – oświadczenie Oszczędzającego określające procentowy podział Wpłaty pomiędzy poszczególne Subfundusze, w tym w ramach Rekomendowanego Modelu Wpłat oraz Indywidualnego Planu Gromadzenia Środków,
 - 3) **Częściowy Zwrot** – wypłata środków pieniężnych z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE Oszczędzającego w związku z wycofaniem części środków zgromadzonych na IKE, po złożeniu przez Oszczędzającego dyspozycji Częściowego Zwrotu z IKE, zgodnie z art. 12 Regulaminu,
 - 4) **Dystrybutor** – podmiot, o którym mowa w art. 32 ust. 1 lub ust. 2 Ustawy o funduszach inwestycyjnych, uprawniony do pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa Funduszu, umocowany na podstawie umowy z Funduszem do przyjmowania i przekazywania oświadczeń woli Uczestników w imieniu Funduszu w związku ze zbywaniem i odkupywaniem Jednostek Uczestnictwa, wskazany w Prospekcie Informacyjnym Funduszu,
 - 5) **Fundusz** - IPOPEMA Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami,
 - 6) **Indywidualne Konto Emerytalne/IKE** – indywidualne konto emerytalne prowadzone dla Oszczędzającego w formie wyodrębnionych zapisów w rejestrze i subrejestrach Funduszu i Subfunduszy, na zasadach określonych w Ustawie, w Ustawie o funduszach inwestycyjnych oraz w Umowie,
 - 7) **Indywidualny Plan Gromadzenia Środków** – dowolnie wybrany przez Oszczędzającego Subfundusz, lub Subfundusze wydzielone w ramach Funduszu, oferowane w ramach IKE, w których będzie realizowany plan Alokacji Wpłat,
 - 8) **Instytucja Finansowa** - fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, dobrowolny fundusz emerytalny, prowadzące indywidualne konto emerytalne,
 - 9) **Jednostka Uczestnictwa** – w odniesieniu do poszczególnych Subfunduszy, jednostka uczestnictwa poszczególnych Subfunduszy, zbywana przez Fundusz. W ramach IKE zbywane są przez Fundusz jednostki uczestnictwa kategorii P,
 - 10) **Małoletni** - osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat, a która nie ukończyła 18 roku życia,
 - 11) **Osoba Uprawniona** - osoba fizyczna, o której mowa w art. 4 Regulaminu, wskazana przez Oszczędzającego, która otrzyma środki pieniężne z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE Oszczędzającego w przypadku jego śmierci, a w przypadku braku wskazania – spadkobiercy Oszczędzającego,
 - 12) **Oszczędzający** - osoba fizyczna, o której mowa w art. 3 Regulaminu, która zawarła z Funduszem Umowę i gromadzi oszczędności na IKE,
 - 13) **Program Emerytalny** - pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. 2019 poz. 850),
 - 14) **Prospekt** - Prospekt Informacyjny Funduszu,
 - 15) **Przyjęcie Wypłaty Transferowej** - otrzymanie przez Fundusz środków pieniężnych zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym innym niż IKE lub w Programie Emerytalnym w celu nabycia przez Oszczędzającego Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE,
 - 16) **Regulamin** - niniejszy Regulamin Prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych przez IPOPEMA Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty,
 - 17) **Rekomendowany Model Wpłat** – wybrany przez Oszczędzającego plan Alokacji Wpłat pomiędzy Jednostki Uczestnictwa poszczególnych Subfunduszy, określający sposób podziału zgromadzonych środków w zależności od wieku Uczestnika,
 - 18) **Statut** – Statut Funduszu,

- 19) **Subfundusz/Subfundusze** - subfundusze wydzielone w ramach Funduszu, oferowane w ramach IKE; lista Subfunduszy oferowanych w ramach IKE określona jest w Załączniku nr 1 do Regulaminu,
 - 20) **Tabela Opłat** - tabela opłat stanowiąca Załącznik nr 2 do Regulaminu.
 - 21) **Towarzystwo** - IPOPEMA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie,
 - 22) **Uczestnik** – osoba, która za wpłatę wniesioną do Funduszu nabyła przynajmniej część Jednostki Uczestnictwa związanej z danym Subfunduszem,
 - 23) **Umowa/Umowa o prowadzenie IKE** - umowa o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego, zawarta przez Oszczędzającego z Funduszem na warunkach określonych m.in. w Regulaminie,
 - 24) **Ustawa** - ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2016 r. poz. 1776 z późn. zm.),
 - 25) **Ustawa o funduszach inwestycyjnych** - ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2018 r. poz. 1355 z późn. zm.),
 - 26) **Wpłata** - wpłata środków pieniężnych dokonywana w celu nabycia przez Oszczędzającego Jednostek Uczestnictwa gromadzonych na IKE,
 - 27) **Wyplata** – wypłata jednorazowa albo w ratach środków pieniężnych z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE,
 - 28) **Wyplata Transferowa** – przekazanie przez Fundusz środków pieniężnych z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE Oszczędzającego do innej Instytucji Finansowej prowadzącej IKE, a w przypadku śmierci Oszczędzającego przekazanie tych środków na IKE Osoby Uprawnionej lub do programu Emerytalnego, do którego Osoba Uprawniona przystąpiła, z zastrzeżeniem przepisów Ustawy,
 - 29) **Zwrot** – wypłata środków pieniężnych z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE Oszczędzającego w związku z wycofaniem całości środków zgromadzonych na IKE, zgodnie z art. 12 Regulaminu,
3. Pozostałe określenia użyte w niniejszym Regulaminie mają znaczenie nadane im odpowiednio w Statucie, Prospekcie, Umowie, Ustawie lub Ustawie o funduszach inwestycyjnych.

art. 2

Zasady prowadzenia IKE

1. Fundusz prowadzi IKE na zasadach określonych w Ustawie, Ustawie o funduszach inwestycyjnych,

Statucie i Prospekcie Informacyjnych oraz w Regulaminie.

2. Statut i Prospekt określają w szczególności:
 - 1) zasady działania Funduszu,
 - 2) zasady prowadzenia działalności inwestycyjnej przez Subfundusze,
 - 3) zasady wyceny aktywów Funduszu,
 - 4) wysokość opłat pobieranych przez Towarzystwo i maksymalną wysokość kosztów pokrywanych z aktywów Subfunduszy,
 - 5) prawa Uczestników Funduszu,
 - 6) zasady zbywania, odkupywania, konwersji, Jednostek Uczestnictwa poszczególnych kategorii,
 - 7) przypadki rozwiązania i likwidacji Subfunduszy oraz Funduszu,
 - 8) zasady udostępniania informacji o Funduszu,
 - 9) zasady dokonywania zmian Statutu,
 - 10) zasady udzielania pełnomocnictw.
3. Statut jest zamieszczony w Prospekcie.
4. Aktualna wersja Statutu oraz Prospektu jest dostępna na stronie internetowej www.ipopematfi.pl.

art. 3

Oszczędzający

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, prawo do zawarcia Umowy i gromadzenia oszczędności na IKE przysługuje osobie fizycznej, która ukończyła 16 lat.
2. Małoletni ma prawo dokonywania wpłat na IKE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
3. Z uwagi na uwarunkowania prawne dotyczące stosowanych przez Dystrybutorów sposobów dystrybucji, możliwości zawarcia Umowy przez Małoletniego może być u poszczególnych Dystrybutorów wyłączona, ograniczona lub uzależniona od przedstawienia dokumentów poświadczających fakt uzyskiwania dochodów z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę. Na jednym IKE może gromadzić oszczędności wyłącznie jeden Oszczędzający.
4. Osoba fizyczna, która dokonała w danym roku kalendarzowym Wyplaty Transferowej z IKE lub indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego przez inną Instytucję Finansową do Programu Emerytalnego nie może w tym roku zawrzeć Umowy o prowadzenie IKE.
5. Oszczędzający, który dokonał Wyplaty jednorazowej albo Wyplaty pierwszej raty, nie może ponownie założyć IKE.
6. Oszczędzający odrębnie składa zlecenia i dyspozycje dotyczące gromadzenia oszczędności na IKE i dotyczące jednostek uczestnictwa Funduszu

gromadzonych na rejestrach i subrejestrach prowadzonych na zasadach ogólnych.

7. W przypadku zawarcia Umowy o prowadzenie IKE za pośrednictwem Dystrybutora prowadzącego działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu Jednostek Uczestnictwa za pomocą elektronicznych nośników informacji, sposób składania zleceń oraz dyspozycji dotyczących IKE reguluje stosowana przez danego Dystrybutora umowa (regulamin) świadczenia usług drogą elektroniczną.
8. Zawarcie Umowy oraz gromadzenie oszczędności na IKE nie wyklucza możliwości nabywania Jednostek Uczestnictwa na zasadach ogólnych i uczestniczenia w innych planach inwestycyjnych oferowanych przez Fundusz lub inne fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo.
9. Oszczędzający może ustanowić pełnomocnika do Umowy. Ustanowiony pełnomocnik uprawniony jest do składania wszelkich oświadczeń związanych z Umową, z zastrzeżeniem, iż dokonanie czynności skutkujących wypowiedzeniem Umowy wymaga udzielenia pełnomocnictwa szczególnego do tej czynności.

art. 4

Osoba Uprawniona

1. Oszczędzający może wskazać Osobę/Osoby Uprawnioną/Uprawnione, której/którym zostaną wypłacone środki pieniężne z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE w przypadku śmierci Oszczędzającego. Dyspozycja ta może być w każdym czasie zmieniona.
2. Wskazanie Osoby Uprawnionej do otrzymania środków po śmierci Oszczędzającego staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Oszczędzającego.
3. Jeżeli Oszczędzający nie wskaże Osoby Uprawnionej, Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na IKE wchodzą do spadku po Oszczędzającym.

art. 5

Umowa o prowadzenie IKE

1. IKE jest prowadzone na podstawie pisemnej Umowy zawartej przez Oszczędzającego z Funduszem, za pośrednictwem Towarzystwa lub Dystrybutora. Zawarcie Umowy o prowadzenie IKE z Funduszem następuje poprzez podpisanie Umowy i przyjęcie niniejszego Regulaminu. Niniejszy Regulamin stanowi integralną część Umowy o prowadzenie IKE.
2. Umowa jest zawierana na czas nieokreślony.
3. Oszczędzający nie może jednocześnie zawrzeć więcej niż jednej Umowy.
4. Osoba zawierająca Umowę, składa oświadczenia wymagane Ustawą oraz oświadczenia wymagane Ustawą o funduszach inwestycyjnych.

5. Do zawarcia Umowy konieczne jest złożenie podpisów przez obie strony Umowy. Zawarcie umowy następuje w dniu złożenia podpisu przez drugą Stronę Umowy.
6. Umowa wchodzi w życie a Uczestnik staje się Oszczędzającym, z dniem jej zawarcia.
7. Umowę uważa się za niezawartą w przypadku niedokonania przez Oszczędzającego Wpłaty w terminie 90 dni od dnia zawarcia Umowy o prowadzenie IKE bądź, w przypadku niedokonania Przyjęcia Wpłaty Transferowej w terminie 90 dni od daty zawarcia Umowy o prowadzenie IKE. Wpłaty dokonane po tym terminie będą zwracane na rachunek, z którego zostały przebrane.
8. W ramach IKE Oszczędzający ma możliwość nabywania Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy wymienionych w Załączniku nr 1 do Regulaminu. Oszczędzający może wybrać alokację wg Rekomendowanego Modelu Wpłat lub wskazać Indywidualny Plan Gromadzenia Środków, W przypadku wskazania więcej niż jednego Subfunduszu, Oszczędzający wskazuje procentowy podział Wpłaty pomiędzy poszczególne Subfundusze. Oszczędzający w IKE ma również prawo zmiany Subfunduszy oraz podziału środków pomiędzy Subfunduszami na warunkach określonych w Regulaminie.
9. Każdy Subfundusz utworzony przez Towarzystwo w trakcie trwania Umowy może zostać udostępniony w ramach IKE.
10. Oszczędzający ma obowiązek niezwłocznie zawiadomić Fundusz o wszelkich zmianach swoich danych podanych w Umowie.
11. W momencie podpisania Umowy, Oszczędzający otrzymuje jej oryginalny egzemplarz.

art. 6

Wpłata

1. Zawierając Umowę, Oszczędzający dokonuje wyboru pomiędzy Rekomendowanym Modelem Wpłat a Indywidualnym Planem Gromadzenia Środków Alokacją Wpłat do jednego lub kilku Subfunduszy, których jednostki Uczestnictwa zamierza nabyć, oraz dokonuje Wpłaty na wskazany przez Fundusz rachunek bankowy wskazany w załączniku nr 1 do Regulaminu. Wpłata jest niezwłocznie i automatycznie przekazywana na rachunki bankowe Funduszu właściwe dla poszczególnych Subfunduszy na podstawie Alokacji Wpłaty określonej w Umowie.
2. Wpłatę uważa się za dokonaną w dniu, w którym nastąpiło zaksięgowanie środków na rachunku bankowym Funduszu, z zastrzeżeniem, że jeżeli wpłata nie zostanie jednoznacznie zidentyfikowana z IKE Oszczędzającego, za dzień wpłaty uważa się dzień, w którym po raz pierwszy możliwe jest powiązanie wpłaty z IKE Oszczędzającego.
3. Warunkiem uznania pierwszej Wpłaty za Wpłatę w ramach IKE jest wskazanie w tytule Wpłaty, iż chodzi o Wpłatę w ramach IKE, oraz imienia, nazwiska i numeru PESEL lub daty urodzenia (w przypadku nie

posiadania numeru PESEL) osoby na rzecz której wpłata jest dokonywana.

4. Nie dopuszcza się dokonywania Wpłaty poprzez złożenie zlecenia konwersji jednostek uczestnictwa innego funduszu inwestycyjnego zarządzanego przez Towarzystwo w Jednostki Uczestnictwa Funduszu ani w formie zamiany lub transferu Jednostek Uczestnictwa z istniejącego Rejestru/Subrejestru Uczestnika otwartego w Funduszu.
5. Zmiana numeru rachunku bankowego wskazanego w załączniku nr 1 nie stanowi zmiany Regulaminu. Informacja o ewentualnej zmianie numeru rachunku zostanie opublikowana na stronie internetowej Towarzystwa www.ipopematfi.pl.
6. Oszczędzający może dokonywać Wpłat z dowolną częstotliwością.
7. Pierwsza Wpłata nie może być niższa niż 1000 zł w ramach Umowy IKE, chyba że wpłata ta dokonywana jest w wyniku Przyjęcia Wyплаты Transferowej.
8. Kolejne Wpłaty nie mogą być niższe niż 100 zł w ramach Umowy IKE, chyba, że ta kolejna wpłata dokonywana jest w wyniku Przyjęcia Wyплаты Transferowej.
9. Wpłaty dokonywane na IKE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej 3-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o przewidywanym budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone. Minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego ogłasza w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na IKE, w drodze obwieszczenia, wysokość kwoty, o której mowa w niniejszym ustępie.
10. Wpłaty dokonywane przez Małoletniego na IKE nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku, z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę. Małoletni poprzez zawarcie Umowy składa oświadczenie, że gromadzenie przez niego środków na IKE będzie stanowiło rozporządzenie jego zarobkiem, w związku, z czym do powyższego nie jest wymagana zgoda jego przedstawiciela ustawowego.
11. Wpłaty dokonane w wysokościach niższych od kwot określonych w ust. 7 i 8 będą zwracane na rachunek bankowy, z którego zostały przelane. Wpłaty mogą być dokonywane jedynie z rachunku bankowego.
12. Jeżeli Wpłata nie zostanie dokonana w terminie wskazanym w art. 5 ust. 7, Umowa nie wchodzi w życie i uważa się ją za niezawartą. Wpłaty dokonane po tym terminie będą zwracane na rachunek bankowy, z którego zostały przelane.
13. Do sumy Wpłat, o których mowa w ust. 9 nie wlicza się Przyjmowanych Wypłat Transferowych, za wyjątkiem części Wyплаты Transferowej z innego IKE Oszczędzającego lub indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego przez inną Instytucję

Finansową, stanowiącej równowartość sumy Wpłat na to IKE lub indywidualne konto emerytalne, dokonane w roku kalendarzowym, w którym następuje Wyплата Transferowa, o którym mowa w ust. 9.

14. Za Wpłaty Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa na zasadach określonych w Statucie i Prospekcie.
15. W przypadku przekroczenia limitu określonego w ust. 9, kwoty przewyższające ww. kwotę będą zwracane na rachunek bankowy, z którego zostały przelane.

art. 7

Alokacja Wpłat

1. Środki w ramach IKE gromadzone są w Subfunduszach wskazanych przez Uczestnika w Umowie, zgodnie z podziałem środków określonym w Umowie (Rekomendowany Model Wpłat lub Indywidualny Model Gromadzenia Środków).
2. Alokacja Wpłat dotyczy Wpłat oraz Przyjętej Wyплаты Transferowej.
3. Przy zawieraniu Umowy, Oszczędzający może wybrać albo Indywidualny Plan Gromadzenia Środków (wskazać jeden z Subfunduszy lub określić procentowo podział Wpłat pomiędzy Subfundusze, w których będą zbywane Jednostki Uczestnictwa, zgodnie z ust. 9) albo Rekomendowany Model Wpłat.
4. Rekomendowany Model Wpłat realizowany jest zgodnie z algorytmem procentowego podziału środków podanym w tabeli w załączniku nr 1 do Regulaminu.
5. Sposób gromadzenia środków w Rekomendowanym Modelu Wpłat charakteryzuje się podziałem środków pomiędzy Subfundusze i zróżnicowanym poziomem ryzyka inwestycyjnego dostosowanym do wieku Uczestnika.
6. W każdym roku, w przypadku wyboru przez Uczestnika Rekomendowanego Modelu Wpłat, w pierwszym Dniu Wyceny przypadającym po dniu 31 grudnia, następuje:
 - 1) weryfikacja wieku Uczestnika; oraz
 - 2) w przypadku spełnienia się przesłanki relokacji ze względu na wiek Uczestnika, realizowane są zlecenia zamiany Jednostek Uczestnictwa zapewniające uzyskanie procentowego podziału środków ulokowanych w poszczególnych Subfunduszach przewidzianego dla osób, które w danym roku kalendarzowym osiągnęły lub osiągną wiek podany w tabeli zgodnie z Rekomendowanym Modelem Wpłat, oraz zmiany Alokacji Wpłat dla nowych Wpłat.
7. Wybór Rekomendowanego Modelu Wpłat stanowi jednocześnie złożenie zleceń zamiany Jednostek Uczestnictwa, których realizacja pozwoli na dostosowanie aktualnego udziału procentowego wartości zgromadzonych środków w poszczególnych Subfunduszach do udziału procentowego właściwego dla przedziału wiekowego Oszczędzającego.
8. Oszczędzający może w każdej chwili zrezygnować z wybranego przez siebie Rekomendowanego Modelu Wpłat i przejść na Indywidualny Plan Gromadzenia

Środków, z zastrzeżeniem ust. 10. Zmiana taka stanowi jednocześnie zmianę Alokacji Wpłat. Na zasadach określonych w zdaniu poprzedzającym możliwa jest także zmiana Indywidualnego Planu Gromadzenia Środków na Rekomendowany Model Wpłat.

9. Wybierając Indywidualny Plan Gromadzenia Środków Oszczędzający wskazuje jeden lub kilka Subfunduszy, w których będą gromadzone środki oraz określa udział procentowy, z zastrzeżeniem, że najniższy wskazany udział procentowy w danym Subfunduszu może wynosić co najmniej 5% (pięć procent) wnoszonych lub zgromadzonych w ramach IKE środków .
10. Oszczędzający może cztery razy w roku kalendarzowym dokonać zmiany Alokacji Wpłat pomiędzy Subfundusze ze skutkiem dla przyszłych Wpłat.

art. 8

Zamiana

1. Oszczędzający może dokonać zamiany Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu lub innych Subfunduszy, oferowanych w ramach IKE. W przypadku Rekomendowanego Modelu Wpłat zamiana Jednostek Uczestnictwa dokonuje się wyłącznie zgodnie z Załącznikiem nr 1 i zgodnie z postanowieniami art. 7 ust. 6 i 7 powyżej.
2. Przez zamianę rozumie się jednoczesne odkupienie Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu ("Subfunduszu Źródłowego") oraz nabyciu w tym samym Dniu Wyceny, za kwotę uzyskaną z tego odkupienia, Jednostek Uczestnictwa innego Subfunduszu („Subfunduszu Docelowego”).
3. Zlecenie zamiany może obejmować całość, określoną liczbę Jednostek Uczestnictwa bądź określoną kwotę środków pieniężnych zgromadzonych w danym Subfunduszu.
4. Dokonanie Wyплаты pierwszej raty w przypadku Wyплаты w ratach, o której mowa w art. 11, nie wyklucza możliwości dokonania zamiany.
5. Zamiana nie podlega Opłacie za zamianę, zgodnie z Tabelą Opłat.
6. Fundusz nie realizuje zleceń konwersji lub zamiany Jednostek Uczestnictwa zapisanych w Subrejestrach prowadzonych na zasadach ogólnych lub w ramach innych celowych planów inwestycyjnych na Subrejestrze prowadzone w ramach IKE.
7. Fundusz nie realizuje zleceń konwersji lub zamiany Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Subrejestrach prowadzonych w ramach IKE na Subrejestrze prowadzone na zasadach ogólnych lub w ramach innych celowych planów inwestycyjnych.
8. Dokonanie zamiany powoduje automatyczną zmianę Alokacji Wpłat ze skutkiem dla przyszłych Wpłat.

art. 9

Wyplata Transferowa

1. Oszczędzający albo Osoba Uprawniona może dokonać Wyплаты Transferowej. Zlecenie Wyплаты Transferowej składane jest wyłącznie w formie pisemnej na formularzach, których wzory określa Towarzystwo, na zasadach określonych w Regulaminie.
2. Wyplata Transferowa jest dokonywana:
 - 1) z Funduszu do innej Instytucji Finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego kontra emerytalnego, albo
 - 2) z Funduszu do Programu Emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający, albo
 - 3) w przypadku śmierci Oszczędzającego, na IKE Osoby Uprawnionej albo do indywidualnego konta emerytalnego w innej Instytucji Finansowej albo do Programu Emerytalnego, do którego Osoba Uprawniona przystąpiła,
3. Wyplata Transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo Osoby Uprawnionej po okazaniu Funduszowi:
 - 1) potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego kontra emerytalnego w innej Instytucji Finansowej, albo
 - 2) potwierdzenia przystąpienia do Programu Emerytalnego.
4. Oszczędzający albo Osoba Uprawniona, którzy złożyli dyspozycję Wyплаты w ratach, nie mogą złożyć dyspozycji Wyплаты Transferowej.
5. Wyplata Transferowa zostanie dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - 1) złożenia dyspozycji Wyплаты Transferowej przez Oszczędzającego lub Osoby Uprawnionej oraz okazania dokumentów, o których mowa w ust. 3, albo
 - 2) przedstawienia przez Osoby Uprawnione stosownych dokumentów, wskazanych w Ustawie, oraz złożenia dyspozycji Wyплаты Transferowej- pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania Jednostek Uczestnictwa określone w Ustawie o funduszach inwestycyjnych, i nie została otwarta likwidacja Funduszu lub Subfunduszy, w których gromadzone są środki Oszczędzającego w ramach IKE.
6. Z chwilą przekazania środków w związku z dokonaniem Wyплаты Transferowej, Umowa ulega rozwiązaniu.
7. Przedmiotem Wyплаты Transferowej może być wyłącznie całość środków pieniężnych zgromadzonych w ramach IKE.
8. W celu dokonania Wyплаты Transferowej Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa na zasadach określonych w Regulaminie, Statucie i Prospekcie.

9. Wypłata Transferowa jest dokonywana przelewem na rachunek bankowy wskazany w potwierdzeniu zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego lub potwierdzeniu przystąpienia do Programu Emerytalnego.
10. W razie złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej, Fundusz wraz z dokonaniem Wypłaty Transferowej przekaże Instytucji Finansowej albo zarządzającemu Programem Emerytalnym wymagane przepisami prawa informacje o dotychczasowym przebiegu gromadzenia oszczędności na IKE.
11. Informacje, o których mowa w ust. 10, obejmują także dane przekazane przez wszystkie poprzednie Instytucje Finansowe prowadzące indywidualne konta emerytalne Oszczędzającego lub zarządzających Programami Emerytalnymi, do których przystąpił Oszczędzający.
12. Fundusz, dokonując Wypłaty Transferowej z IKE zmarłego Oszczędzającego na IKE lub indywidualne konta emerytalne w innej Instytucji Finansowej Osoby Uprawnionej albo do Programu Emerytalnego, do którego Osoba Uprawniona przystąpiła, przekazuje odpowiednio Instytucji Finansowej albo zarządzającemu Programem Emerytalnym wymagane informacje o dotychczasowym przebiegu gromadzenia oszczędności na IKE zmarłego Oszczędzającego.

art. 10

Przyjęcie Wypłaty Transferowej

1. Przyjęcie Wypłaty Transferowej następuje na Fundusz:
 - 1) z innej Instytucji Finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego, albo
 - 2) z Programu Emerytalnego, również w sytuacji, gdy Oszczędzający był wskazany jako Osoba Uprawniona, albo
 - 3) z IKE zmarłego innego Oszczędzającego, w przypadku Oszczędzającego będącego Osobą Uprawnioną na tym IKE, albo
 - 4) z indywidualnego konta emerytalnego w innej Instytucji Finansowej, w przypadku Oszczędzającego będącego Osobą Uprawnioną na tym indywidualnym koncie emerytalnym, albo
 - 5) z PPK zmarłego uczestnika PPK na IKE małżonka zmarłego uczestnika PPK lub Osoby Uprawnionej.
2. Za przyjęte Wypłaty Transferowe Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa na zasadach określonych w Regulaminie, Statucie i Prospekcie.
3. Oszczędzający może dokonywać Wpłat dopiero po wpłynięciu środków będących przedmiotem Przyjmowanej Wypłaty Transferowej z dotychczasowej Instytucji Finansowej, w przypadku, jeśli Oszczędzający zawierając Umowę zadeklarował

dokonanie na rzecz Funduszu Wypłaty Transferowej, chyba że w odniesieniu do tej Instytucji Finansowej:

- 1) została otwarta likwidacja, albo
 - 2) ogłoszona upadłość bądź został prawomocnie oddalony wniosek o ogłoszenie upadłości lub zostało umorzono postępowanie upadłościowe, gdyż majątek Instytucji Finansowej nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania;
 - 3) albo w przypadku ostatecznej decyzji organu nadzoru o cofnięciu zezwolenia albo wygaśnięcia zezwolenia, na prowadzenie działalności przez Instytucję Finansową.
4. W przypadku Przyjęcia Wypłaty Transferowej do Funduszu, środki pieniężne z przyjmowanej Wypłaty Transferowej wpłacane są na wyodrębniony, nieoprocentowany rachunek bankowy. Środki te są przelewane na rachunek bankowy właściwy dla wybranego przez Oszczędzającego Subfunduszu po otrzymaniu i sprawdzeniu kompletności oraz poprawności dokumentów wymaganych przy Przyjęciu Wypłaty Transferowej. W przypadku, gdy Fundusz nie otrzyma kompletu wymaganych dokumentów w przeciągu 90 dni, środki zwracane są na rachunek, z którego dokonano Wypłaty Transferowej.
 5. Przyjęcie Wypłaty Transferowej do Funduszu uważa się za dokonane w dniu, w którym nastąpiło zaksięgowanie środków na właściwym rachunku bankowym wybranego przez Oszczędzającego Subfunduszu kwoty środków pieniężnych pochodzących z przyjmowanej Wypłaty Transferowej oraz uzyskaniu wymaganych informacji o dotychczasowym przebiegu gromadzenia oszczędności na indywidualnym koncie emerytalnym lub w Programie Emerytalnym.
 6. Do Przyjęcia Wypłaty Transferowej nie ma zastosowania art. 6 ust. 7 i 8, pod warunkiem jednak, że kwota przyjmowanej Wypłaty Transferowej umożliwi w danym Dniu Wyceny nabycie, za kwotę minimum 1 (słownie: jeden) grosz w danym Subfunduszu.

art. 11

Wypłata

1. Wypłata następuje wyłącznie:
 - 1) na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku (nie dotyczy to środków przeniesionych z programu emerytalnego na IKE):
 - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych; albo
 - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat na IKE 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 może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo Osoby Uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w miesięcznych, kwartalnych, półrocznych lub rocznych ratach. Zlecenie Wypłaty składane jest wyłącznie w formie pisemnej na formularzach, których wzory określa Towarzystwo, na zasadach określonych w Regulaminie.
3. Częstotliwość Wypłaty rat uzależniona jest od dyspozycji Oszczędzającego albo Osoby Uprawnionej. Dyspozycja ta może być zmieniona.
4. W dyspozycji Wypłaty w ratach, Oszczędzający albo Osoba Uprawniona wskazują określoną kwotę środków pieniężnych – nie mniejszą niż 1000 zł – podlegającą Wypłacie w ramach jednej raty.
5. Wartość odkupywanych ratalnie (ze wskazaną częstotliwością) Jednostek Uczestnictwa określana jest przez Oszczędzającego albo Osobę Uprawnioną, łącznie dla wszystkich Subfunduszy, z zastrzeżeniem, że minimalna łączna wartość danej wypłacanej raty musi wynosić nie mniej niż 1000 zł.
6. Wypłata jednorazowa, a w przypadku Wypłaty w ratach, Wypłata pierwszej raty, powinna być dokonana 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:
 - a) aktu zgonu Oszczędzającego i przedłożenia dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej, albo
 - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub 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 Osoby Uprawnionej

- chyba, że Oszczędzający albo Osoby Uprawnione zażądają Wypłaty w terminie późniejszym lub została otwarta likwidacja Funduszu, w którym gromadzone są środki Oszczędzającego na IKE lub ogłoszono upadłość albo prawomocnie oddalono wniosek o ogłoszenie upadłości lub umorzono postępowanie upadłościowe Funduszu, jeżeli jego majątek nie wystarczał na zaspokojenie kosztów postępowania.
7. W celu dokonania Wypłaty Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa na zasadach określonych w Statucie i Prospekcie. Jeżeli w ramach IKE zgromadzone zostały Jednostki Uczestnictwa więcej niż jednego Subfunduszu, w przypadku Wypłaty w ratach w celu dokonania Wypłaty danej raty Jednostki

Uczestnictwa są odkupywane proporcjonalnie z Subrejestrów na których zarejestrowane są Jednostki Uczestnictwa zgromadzone w ramach danego IKE.

8. W przypadku, gdy Fundusz lub Subfundusz, w ramach którego prowadzone jest IKE, zawiesi odkupywanie Jednostek Uczestnictwa, w sytuacjach opisanych w Ustawie o funduszach inwestycyjnych, a zostały spełnione warunki do dokonania Wypłaty, wówczas Wypłata następuje w ciągu 14 dni od dnia wznowienia odkupywania Jednostek Uczestnictwa.
9. Wypłata dokonywana jest na rachunek bankowy Oszczędzającego lub Osoby Uprawnionej, wskazany w dyspozycji Wypłaty.
10. W przypadku Wypłaty jednorazowej, odkupywane są wszystkie Jednostki Uczestnictwa znajdujące się na rejestrze/subrejestrach, a całość środków pieniężnych z tytułu tego odkupienia przelewana jest na rachunek bankowy, o którym mowa w ust. 9.
11. W przypadku Wypłaty w ratach, wypłata kolejnych rat powinny być dokonane w dniach miesiąca wynikających z terminu Wypłaty pierwszej raty. Jeśli termin odkupienia Jednostek Uczestnictwa przypada na dzień nie będący Dniem Wyceny, to odkupienie jest dokonywane w następnym dniu będącym Dniem Wyceny. Jeśli termin odkupienia Jednostek Uczestnictwa przypada na dzień nie występujący w danym miesiącu to odkupienie jest dokonywane w ostatnim Dniu Wyceny w tym miesiącu.
12. Jeżeli w wyniku Wypłaty danej raty z IKE pozostałyby Jednostki Uczestnictwa o wartości niższej niż 1000 zł, zostają odkupione wszystkie Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na IKE i środki z tytułu odkupienia są wypłacane łącznie, jako ostatnia rata.
13. Oszczędzający albo Osoba Uprawniona, którzy zażądali Wypłat w ratach, mogą w każdym czasie zażądać Wypłaty jednorazowej pozostałych środków. W przypadku złożenia takiego żądania, pozostałe środki zgromadzone w ramach IKE są wypłacane w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia żądania.
14. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKE, z którego dokonał Wypłaty pierwszej raty. W takim wypadku nie jest możliwe cofnięcie lub anulowanie wniosku o dokonanie Wypłaty.

art. 12

Zwrot i Częściowy Zwrot

1. Zwrot następuje na skutek wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron Umowy, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
2. W przypadku, gdy na IKE Oszczędzającego przyjęto Wypłatę Transferową z Programu Emerytalnego, Fundusze przed dokonaniem Zwrotu, w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego

wypowiedzenia Umowy, przekazują na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do Programu Emerytalnego.

3. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron Umowy, Fundusz pouczy Oszczędzającego, że Zwrotowi podlegają środki należne z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa pomniejszone o należny podatek, a w przypadku, o którym mowa w ust. 2, również o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych przez pracodawcę do Programu Emerytalnego. Ponadto Fundusz, dokonując wypowiedzenia Umowy, poinformuje Oszczędzającego o możliwości dokonania Wyплаты Transferowej lub Wyплаты.
4. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami Zwrotu, o których mowa w ust. 3.
5. Przedmiotem Zwrotu jest całość, zaś w przypadku Częściowego Zwrotu część środków pieniężnych przysługujących Oszczędzającemu z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE. W przypadku Częściowego Zwrotu, warunkiem jest, aby środki te pochodziły z wpłat na IKE lub indywidualne konta emerytalne w innych Instytucjach Finansowych.
6. W celu dokonania Zwrotu Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa na zasadach określonych w Regulaminie, Statucie i Prospekcie.
7. Zwrot dokonywany jest na rachunek bankowy Oszczędzającego wskazany w dyspozycji Zwrotu lub Częściowego Zwrotu.
8. Dokonanie Częściowego Zwrotu nie łączy się z wypowiedzeniem Umowy i nie skutkuje jej rozwiązaniem.
9. Oszczędzający w dyspozycji dokonania Częściowego Zwrotu określa kwotę objętą Częściowym Zwrotem, z zastrzeżeniem, iż minimalna kwota Częściowego Zwrotu, na dzień składania zlecenia, nie może być niższa niż 5000 zł. W przypadku Częściowego Zwrotu Jednostki Uczestnictwa odkupywane są proporcjonalnie ze wszystkich Subfunduszy.
10. W przypadku konieczności pobrania podatku, kwota podana w dyspozycji Częściowego Zwrotu jest traktowana jako kwota brutto – przed pobraniem podatku.
11. Zwrot lub Częściowy Zwrot powinien być dokonany w terminie nie dłuższym niż 30 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego dyspozycji jego dokonania. Termin realizacji zlecenia rozpoczyna swój bieg w dniu, w którym zlecenie zostanie złożone w sposób kompletny i prawidłowy.
12. Jeżeli Oszczędzający posiada w ramach IKE Jednostki Uczestnictwa więcej niż jednego Subfunduszu w ramach Częściowego Zwrotu dokonywane jest proporcjonalne umorzenie z

poszczególnych Subfunduszy zgodne z aktualną alokacją w ramach Umowy IKE

13. Zwrot środków zgromadzonych na IKE powinien nastąpić przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.

art. 13

Zastaw

1. Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na IKE mogą być obciążone zastawem.
2. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE jest traktowane jako Zwrot lub jako Częściowy Zwrot.
3. Zastawem obciążone są każdorazowo Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na IKE w każdym z Subfunduszy, których wartość odpowiada kwocie zastawu.

art. 14

Obowiązki podatkowe

1. W celu uzyskania zwolnienia podatkowego na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, jeden Oszczędzający nie może gromadzić oszczędności na więcej niż jednym IKE, z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Ustawie.
2. Oszczędzający, przed dokonaniem Wyплаты, jest obowiązany do poinformowania Funduszu o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych Oszczędzającego naczelniku urzędu skarbowego oraz - w przypadku gdy Wyплата następuje na rzecz Oszczędzającego - do przedstawienia kopii decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, jeżeli Oszczędzający nie ukończył 60. roku życia.
3. Fundusz dokonując Wyплаты, sporządza i przekazuje informację o dokonaniu Wyплаты jednorazowej albo o dokonaniu Wyплаты pierwszej raty do naczelnika urzędu skarbowego właściwego dla Oszczędzającego w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych, w terminie do 7 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiła Wyплата jednorazowa albo Wyплата pierwszej raty.
4. Niedopełnienie przez Oszczędzającego obowiązków, o którym mowa w ust. 2, spowoduje, że Fundusz nie dokona Wyплаты.

art. 15

Oplaty

1. Z zastrzeżeniem ustępów poniższych koszty i opłaty obciążające Oszczędzającego w związku z prowadzeniem IKE określa statut Funduszu oraz Tabela Opat, stanowiąca załącznik do Regulaminu.

2. Przy pierwszej wpłacie w ramach IKE oraz przy przyjęciu Wyплаты Transferowej otwierającej IKE, pobierana jest opłata przy podpisaniu umowy o prowadzenie IKE, ustalana przez Towarzystwo, której maksymalna wysokość nie może przekroczyć 600 zł.
3. Złożenie przez Oszczędzającego zlecenia Wyплаты, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu środków zgromadzonych na IKE w terminie do 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy, może wiązać się z koniecznością poniesienia przez Oszczędzającego dodatkowej opłaty, która jest potrącana z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na IKE, w wysokości wskazanej w Tabeli Opłat.
4. W ramach prowadzenia IKE mogą być pobierane opłaty za zbywanie Jednostek Uczestnictwa oraz za Zamianę, w wysokości ustalonej zgodnie z Tabelą Opłat oraz zgodnie ze Statutem. Opłata za zbywanie Jednostek Uczestnictwa oraz Opłata za Zamianę są pobierane bez udziału Oszczędzającego, ze środków pieniężnych przeznaczonych na nabycie Jednostek Uczestnictwa. Opłata za odkupienie Jednostek Uczestnictwa jest pobierana bez udziału Oszczędzającego, ze środków pieniężnych należnych z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa.

art. 16

Potwierdzenia i korespondencja

1. Fundusz niezwłocznie po wejściu w życie Umowy o prowadzenie IKE, nie później jednak niż w terminie 7 dni, przesyła Oszczędzającemu listem zwykłym, a w przypadku wyrażenia takiej woli przez Oszczędzającego – w formie elektronicznej na podany przez Oszczędzającego adres e-mail, potwierdzenie zawarcia Umowy o prowadzenie IKE. Dotyczy to również potwierdzenia zawarcia Umowy w przypadku zamiaru dokonania Wyплаты Transferowej środków zgromadzonych w Programie Emerytalnym na IKE Oszczędzającego.
3. Potwierdzenia, o którym mowa powyżej, wysyłane są za pośrednictwem poczty, listem zwykłym, na adres korespondencyjny Oszczędzającego wskazany w Umowie, zaś w przypadku potwierdzenia w formie elektronicznej – na adres e-mail podany w Umowie.
4. Potwierdzenie zawarcia Umowy zawiera dane osobowe Oszczędzającego oraz nazwę Funduszu, z którym Oszczędzający zawarł Umowę, i numer rachunku, na który należy dokonać Wpłaty lub Wyплаты Transferowej.
5. Fundusz przesyła każdemu Oszczędzającemu, w terminie do 31 stycznia następnego roku kalendarzowego informację o środkach znajdujących się na jego IKE, terminach dokonanych w tym okresie Wpłat na IKE i kwot przekazanych w ramach Wypłat Transferowych na IKE oraz przeliczeniu tych Wpłat i kwot przekazanych w ramach Wypłat Transferowych na IKE za dany rok kalendarzowy.
6. Wszelka inna korespondencja będzie wysyłana Oszczędzającemu listem zwykłym na wskazany

przez Oszczędzającego adres korespondencyjny lub na wskazany adres e-mail.

art. 17

Wypowiedzenie oraz rozwiązanie Umowy

1. Umowa o prowadzenie IKE może być w każdej chwili wypowiedziana przez Oszczędzającego, w formie pisemnej pod rygorem nieważności z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Bieg terminu zaczyna się w dniu następnym po dniu otrzymania przez drugą stronę pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu.
2. W przypadku wypowiedzenia Umowy, Oszczędzający składa dyspozycję Wyплаты, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu. W przypadku niezłożenia przez Oszczędzającego dyspozycji Wyплаты, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu do dnia rozwiązania Umowy Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na IKE Oszczędzającego zostaną odkupione w celu dokonania Zwrotu.
3. Umowa o prowadzenie IKE może być wypowiedziana przez Fundusz, w formie pisemnej pod rygorem nieważności, z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia, w przypadku,
 - 1) niedokonania przez Oszczędzającego pierwszej Wpłaty na IKE w terminie 90 dni, zgodnie z art. 5 ust. 8 Regulaminu, bądź w przypadku niedokonania przyjęcia Wyплаты Transferowej w terminie 90 dni od daty zawarcia Umowy o prowadzenie IKE. Wpłaty dokonane po tym terminie będą zwracane na rachunek, z którego zostały przelane,
 - 2) w przypadkach wskazanych w statucie Funduszu.
4. W przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE przez jedną ze stron, Zwrot, Wyплата lub Wyплата Transferowa następuje przed upływem okresu wypowiedzenia.
5. W przypadku złożenia przez Oszczędzającego pisemnego oświadczenia o braku akceptacji zmian Regulaminu, o którym mowa w art. 18 ust. 4, Umowa o prowadzenie IKE ulega rozwiązaniu w dniu wskazanym w zawiadomieniu o treści zmian Regulaminu. Zastosowanie ma art. 18 ust. 5.
6. Fundusz może zaprzestać oferowania w ramach IKE jednego z Subfunduszy w drodze zmiany Regulaminu. W celu uniknięcia wątpliwości, przyjmuje się, że zmiana nazwy Funduszu, nazwy Subfunduszu lub polityki inwestycyjnej Subfunduszu nie stanowi zmiany Regulaminu.
7. Rozwiązanie umowy o prowadzenie IKE następuje z dniem:
 - 1) otrzymania przez Funduszu informacji o śmierci Oszczędzającego,
 - 2) odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa w przypadku Wyплаты, Wyплаты Transferowej i Zwrotu.

8. Rozwiązanie umowy o prowadzenie IKE następuje w przypadku:
 - 1) Wyплаты Transferowej – z chwilą przekazania środków,
 - 2) Zwrotu - z chwilą przekazania środków,
 - 3) Wyплаты – z chwilą przekazania środków.
9. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Fundusz, Oszczędzający ma prawo dokonania Wyплаты Transferowej do innej Instytucji Finansowej prowadzącej indywidualne konto emerytalne albo na rachunek w Programie Emerytalnym, z zachowaniem wymogów przewidzianych w art. 9.
10. W przypadku, o którym mowa w ust. 6, jeżeli do dnia wejścia w życie zmian Regulaminu Oszczędzający: nie dokonał Zamiany Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu, który przestał być oferowany w ramach IKE na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu, z dniem wejścia w życie zmian Regulaminu dokonywana jest stosownie do okoliczności automatyczna Zamiana Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu, który przestał być oferowany w ramach IKE, proporcjonalnie na Jednostki Uczestnictwa innych Subfunduszy, zgodnie z przyjętą przez Klienta Alokacją Wpłać. Od Zamiany, o której mowa w zdaniu poprzednim, nie będą pobierane Opłaty za Zamianę.

art. 18

Postanowienia końcowe i zmiana Regulaminu

1. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają przepisy Ustawy i Ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz postanowienia Statutu i Prospektu.
2. Towarzystwo zastrzega sobie prawo dokonania zmian w Regulaminie z ważnych przyczyn, za które uważa się szczególnie istotne zmiany w Statucie (m.in. stawki opłać manipulacyjnych, wynagrodzenia za zarządzanie) oraz w obowiązujących przepisach prawa (w tym także ich interpretacji przez sądy, organy administracji publicznej lub inne uprawnione podmioty).
3. Oszczędzający są powiadamiani o treści zmian w Regulaminie, poprzez ogłoszenie tych zmian na stronie internetowej Towarzystwa: www.ipopematfi.pl wraz ze wskazaniem, w jakim terminie, wchodzi w życie przedmiotowe zmiany. Jeżeli do dnia wskazanego w ogłoszeniu, w którym wchodzi w życie zmiany Regulaminu, Oszczędzający nie złoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji wprowadzanych zmian, uważa się je za przyjęte.
4. W przypadku złożenia przez Oszczędzającego oświadczenia o braku akceptacji zmian Regulaminu, Oszczędzający powinien w terminie jednego miesiąca od dnia poinformowania przez Towarzystwo o zmianie Regulaminu, wypowiedzieć Umowę poprzez złożenie dyspozycji Wyплаты jednorazowej, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego, z przyczyn, o których mowa powyżej, nie stosuje się art. 15 ust. 3.
5. Poniższe przypadki nie stanowią zmiany Regulaminu w stosunku do Oszczędzającego:
 - 1) zmiana listy Subfunduszy dostępnych w ramach IKE,
 - 2) zmiana numeru rachunku bankowego do Wpłać,
 Zmiany wskazane powyżej nie stanowią podstawy do wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE przez Oszczędzającego.
6. O każdej zmianie Statutu lub Prospektu Oszczędzający, jako uczestnik Funduszu jest informowany zgodnie z przepisami Ustawy o funduszach inwestycyjnych oraz na zasadach opisanych w Statucie lub Prospekcie.
7. W przypadku złożenia przez Oszczędzającego oświadczenia o braku akceptacji zmian Regulaminu, do czasu dokonania Wyплаты, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu IKE jest prowadzone na dotychczasowych zasadach.
8. Fundusz może w każdym czasie zaprzestać oferowania IKE bez rozwiązania dotychczas zawartych Umów a także może zaprzestać oferowania IKE i rozwiązać wszystkie bądź niektóre zawarte Umowy za miesięcznym wypowiedzeniem w przypadku zmian operacyjnych lub prawnych, które uniemożliwiają dalsze prowadzenie IKE.
9. Oszczędzający zobowiązany jest do naprawienia wszelkich szkód, poniesionych przez Funduszu lub Towarzystwo w związku ze złożeniem przez niego nieprawdziwych lub niepełnych oświadczeń związanych z zawarciem umowy o prowadzenie IKE lub niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem zobowiązań określonych w Umowie.
10. Zmiany Regulaminu będą również udostępniane w punktach obsługi klientów Dystrybutorów oferujących IKE, za pośrednictwem udostępnianych przez Dystrybutorów elektronicznych nośników informacji (w tym Internetu) oraz na stronie internetowej Towarzystwa: www.ipopematfi.pl.
11. Niniejszy Regulamin obowiązuje od dnia 31 października 2019 r.

Załącznik nr 1

do Regulaminu Prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych

Lista Funduszy i Subfunduszy Inwestycyjnych IPOPEMA Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A.
oferowanych w ramach IKE

Subfundusze wydzielone w ramach IPOPEMA Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego dostępne w ramach Indywidualnego Planu Gromadzenia Środków:

1. Subfundusz IPOPEMA Konserwatywny
2. Subfundusz IPOPEMA Dłużny
3. Subfundusz IPOPEMA Obligacji
4. Subfundusz IPOPEMA Akcji
5. Subfundusz IPOPEMA Globalnych Megatrendów
6. Subfundusz IPOPEMA Emerytura Plus
7. Subfundusz IPOPEMA Obligacji Korporacyjnych
8. Subfundusz IPOPEMA Zrównoważony

Numer rachunku bankowego do wpłat na nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach IKE:

20 1140 1010 0000 5371 0400 1101- IKE IPOPEMA

Podział środków pomiędzy Subfundusze w ramach Rekomendowanego Modelu Wpłat:

Wiek Uczestnika	Subfundusze wydzielone w ramach IPOPEMA SFIO			
	IPOPEMA Akcji	IPOPEMA Emerytura Plus	IPOPEMA Obligacji	IPOPEMA Konserwatywny
<35	90%	0%	10%	0%
35-40	50%	10%	30%	10%
41- 45	30%	10%	50%	10%
46 – 50	10%	15%	60%	15%
51- 55	5%	10%	60%	25%
56- 60	0%	0%	60%	25%
61-65	0%	0%	40%	60%
>65	0%	0%	20%	80%