



Regulamin prowadzenia

Indywidualnego Konta Emerytalnego (IKE)

oraz

Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE)



Spis treści

§ 1. Postanowienia wstępne	3
§ 2 Definicje	3
§ 3 Umowa IKE i Umowa IKZE.....	4
§ 4 Potwierdzenie zawarcia Umowy IKE i Umowy IKZE.	5
§ 5 Wpłaty i wypłaty transferowe przyjmowane na IKE i IKZE.	5
§ 6 Sposób postępowania Funduszy w przypadku, gdy sumy wpłat dokonanych przez Oszczędzającego na IKE lub IKZE w danym roku kalendarzowym przekroczą maksymalny roczny limit wpłat przewidziany w Ustawie o IKE i IKZE.	8
§ 7 Wybór strategii inwestycyjnej, Dyspozycja alokacji (alokacja wpłat i alokacja środków zgromadzonych na IKE i IKZE).....	8
§ 8 Zasady wypłat z IKE i IKZE.	9
§ 9 Zasady wypłat ratałnych z IKE i IKZE.	10
§ 10 Obowiązki informacyjne Funduszy po dokonaniu wypłaty.....	11
§ 11 Wypłata transferowa z IKE i IKZE.....	11
§ 12 Obowiązki informacyjne Funduszy po dokonaniu wypłaty transferowej z IKE lub IKZE	12
§ 13 Zwrot środków	12
§ 14 Częściowy zwrot środków z IKE	13
§ 15 Zastaw.....	13
§ 16 Forma wypłaty, wypłaty transferowej i zwrotu	13
§ 17 Rozwiązanie i wygaśnięcie Umowy IKE lub Umowy IKZE	13
§ 18 Likwidacja Funduszu / wygaśnięcie decyzji na prowadzenie działalności	14
§ 19 Przejęcie zarządzania Funduszem	16
§ 20 informacja o środkach zgromadzonych na IKE i IKZE	16
§ 21 Osoby Uprawnione	16
§ 22 Koszty i opłaty	17
§ 23 Dyspozycje i termin ich realizacji	17
§ 24 Reklamacje i skargi	17
§ 25 Zmiana Regulaminu	17
§ 26 Kwestie nieuregulowane w Regulaminie.....	18
ZAŁĄCZNIK nr 1 do Regulaminu.....	19
Lista Funduszy i subfunduszy wydzielonych w ramach poszczególnych Funduszy, oferowanych w ramach IKE i IKZE z Funduszami zarządzanymi przez Investors TFI S.A.	19
Załącznik nr 2 do Regulaminu	20
Lista oferowanych w ramach IKE i IKZE kategorii jednostek uczestnictwa Funduszy zarządzanych przez Investors TFI S.A.	20
Załącznik nr 3 do Regulaminu	21
Wzór Deklaracji zawarcia umowy IKE.	21



Załącznik nr 3 do Regulaminu	24
Wzór Deklaracji zawarcia umowy IKZE	24
ZAŁĄCZNIK nr 5 do Regulaminu.....	27
Modele alokacji według wieku dostępne w ramach IKE i IKZE z Funduszami zarządzanymi przez Investors TFI S.A.	27



§ 1. Postanowienia wstępne

1. Regulamin określa zasady prowadzenia IKE oraz IKZE przez fundusze inwestycyjne (dalej: „**Fundusze**”) zarządzane przez Investors TFI S.A. (dalej: „**Towarzystwo**”).
2. Lista Funduszy i Subfunduszy wydzielonych w ramach poszczególnych Funduszy, oferowanych w ramach IKE i IKZE stanowi **Załącznik nr 1** do Regulaminu.
3. Fundusze umożliwiają nabywanie jednostek uczestnictwa w ramach IKE i IKZE zgodnie z przepisami Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (dalej: „**Ustawa o IKE i IKZE**”), statutu Funduszu, Umowy i niniejszego Regulaminu.
4. Lista oferowanych w ramach IKE i IKZE kategorii jednostek uczestnictwa Funduszy stanowi **Załącznik nr 2** do Regulaminu.

§ 2 Definicje

1. Użyte w Regulaminie definicje mają następujące znaczenie:
 - 1) **BRIKE** - rachunek bankowy, na który powinny być dokonywane przez Oszczędzającego wpłaty na IKE;
 - 2) **BRIKZE** - rachunek bankowy, na który powinny być dokonywane przez Oszczędzającego wpłaty na IKZE;
 - 3) **Deklaracja** – składana Funduszom deklaracja zawarcia odpowiednio Umowy IKE lub Umowy IKZE;
 - 4) **Dyspozycja alokacji** - dyspozycja Oszczędzającego, określająca sposób, w jaki wpłaty lub odpowiednio środki z przyjętej wypłaty transferowej mają być dzielone na poszczególne Fundusze/Subfundusze;
 - 5) **IKE** – oznacza indywidualne konto emerytalne w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE. IKE z Funduszami jest wyodrębnionym rejestrem Uczestnika prowadzonym przez Fundusze, na którym są zapisywane wyłącznie jednostki uczestnictwa nabyte za wpłaty bądź przyjęte wypłaty transferowe, na zasadach określonych w Ustawie o IKE i IKZE, statucie Funduszu, Umowie i Regulaminie. Na IKE może gromadzić środki wyłącznie jeden Oszczędzający;
 - 6) **IKZE** – oznacza indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE. IKZE z Funduszami jest wyodrębnionym rejestrem Uczestnika prowadzonym przez Fundusze, na którym są zapisywane wyłącznie jednostki uczestnictwa nabyte za wpłaty bądź przyjęte wypłaty transferowe, na zasadach określonych w Ustawie o IKE i IKZE, statucie Funduszu, Umowie i Regulaminie. Na IKZE może gromadzić środki wyłącznie jeden Oszczędzający;
 - 7) **Investor Online** - system teleinformatyczny będący serwisem transakcyjno – informacyjnym, za pośrednictwem którego można uzyskiwać informacje o bieżącej wartości inwestycji w Fundusze oraz składać dyspozycje dotyczące uczestnictwa w Funduszach;
 - 8) **Osoby Uprawnione** - osoby wskazane przez Oszczędzającego w Umowie IKE lub Umowie IKZE, które otrzymają środki z IKE lub IKZE w przypadku jego śmierci, osoby, o których mowa w art. 832 § 2 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny oraz spadkobiercy Oszczędzającego;
 - 9) **Oszczędzający** – osoba fizyczna, która zawiera z Funduszami Umowę IKE lub Umowę IKZE;



- 10) **PPK** – pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu Ustawy o PPK;
 - 11) **PPE** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu Ustawy o PPE;
 - 12) **Umowa IKE** – umowa o prowadzenie IKE, zawarta przez Oszczędzającego z Funduszami na warunkach określonych w Regulaminie;
 - 13) **Umowa IKZE** – umowa o prowadzenie IKZE, zawarta przez Oszczędzającego z Funduszami na warunkach określonych w Regulaminie;
 - 14) **Umowy** – Umowa IKE i Umowa IKZE;
 - 15) **Ustawa o PPE** - ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych;
 - 16) **Ustawa o PPK** - Ustawa z dnia 4 października 2018 o pracowniczych planach kapitałowych.
2. Pojęcia użyte w Regulaminie i niezdefiniowane w ust. 1 mają znaczenie takie, jak zostały im nadane w statutach i prospektach Funduszy, ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz Ustawie o IKE i IKZE.

§ 3 Umowa IKE i Umowa IKZE

1. Deklaracja IKE lub Deklaracja IKZE wraz z niniejszym Regulaminem składają się odpowiednio na treść Umowy IKE lub treść Umowy IKZE.
2. Umowa IKE lub Umowa IKZE zawierana jest przez Oszczędzającego z Funduszami.
3. IKE z Funduszami prowadzone jest na podstawie Umowy IKE, zaś IKZE z Funduszami prowadzone jest na podstawie Umowy IKZE.
4. Na podstawie Umowy IKE można prowadzić tylko jedno IKE, a na podstawie Umowy IKZE można prowadzić tylko jedno IKZE.
5. Umowę może zawrzeć Oszczędzający, który ukończył 16 lat, przy czym małoletni ma prawo do dokonywania wpłat na IKE lub IKZE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
6. Ograniczenia zawarcia Umowy IKE lub Umowy IKZE:
 - 1) W przypadku IKE:
 - Osoba fizyczna, która dokonała w danym roku kalendarzowym wypłaty transferowej z IKE do PPE, nie może w tym roku zawrzeć Umowy IKE.
 - Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie założyć IKE.
 - Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKE, z którego dokonał wypłaty pierwszej raty.
 - 2) W przypadku IKZE:
 - Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie rozpocząć gromadzenia oszczędności na IKZE.
 - Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKZE, jeżeli została dokonana wypłata pierwszej raty.

7. W celu zawarcia Umowy Oszczędzający powinien, korzystając z jednego ze sposobów zawarcia Umowy opisanych w dalszej części niniejszego Regulaminu:
 - 1) wypełnić Deklarację IKE, jeżeli zamierza zawrzeć Umowę IKE,
 - 2) wypełnić Deklarację IKZE, jeżeli zamierza zawrzeć Umowę IKZE.

8. Umowa może być zawarta przez Oszczędzającego:
 - 1) za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Investor Online: <https://online24.investors.pl> na zasadach określonych w Regulaminie Investor Online lub za pośrednictwem platformy internetowej udostępnionej przez Dystrybutora w sposób określony właściwym regulaminem;
 - 2) za pośrednictwem Dystrybutorów wskazanych w prospektach Funduszy oraz na stronie internetowej: <https://investors.pl>

Zawarcie Umowy odbywa się w ten sposób, że zostaje prawidłowo wypełniona Deklaracja zawarcia Umowy IKE lub Umowy IKZE na formularzu Deklaracji udostępnianym przez Towarzystwo, a następnie Oszczędzający podpisuje w obecności przedstawiciela Dystrybutora prawidłowo wypełnioną Deklarację oraz następuje pisemne potwierdzenie złożenia Deklaracji;

9. Oszczędzający, który posiada już IKE lub IKZE w innej instytucji finansowej, zobowiązuje się w Deklaracji do złożenia dyspozycji wypłaty transferowej z dotychczasowej instytucji finansowej do Funduszy.

§ 4 Potwierdzenie zawarcia Umowy IKE i Umowy IKZE.

1. Jeżeli Deklaracja IKE lub Deklaracja IKZE została prawidłowo wypełniona następuje zawarcie Umowy.
2. Po zawarciu Umowy IKE lub Umowy IKZE Towarzystwo wysyła/przekazuje Oszczędzającemu potwierdzenie jej zawarcia.
3. W zależności od dyspozycji Oszczędzającego złożonej na Deklaracji - potwierdzenie przekazywane jest na adres e-mail lub na adres korespondencyjny.
4. Potwierdzenie zawiera w szczególności:
 - 1) datę zawarcia Umowy IKE lub Umowy IKZE;
 - 2) dane osobowe Oszczędzającego;
 - 3) nazwy Funduszy/Subfunduszy wraz z oznaczeniem odpowiednio IKE lub IKZE w każdym z Funduszy/Subfunduszy;
 - 4) numer rachunku bankowego (BRIKE lub BRIKZE), na który Oszczędzający ma dokonywać wpłaty;
 - 5) numer rachunku bankowego na który należy dokonać wypłaty transferowej.

§ 5 Wpłaty i wypłaty transferowe przyjmowane na IKE i IKZE.

1. Oszczędzający może dokonywać wpłat na IKE lub IKZE po zawarciu odpowiednio Umowy IKE lub Umowy IKZE.
2. Wpłaty na IKE są dokonywane na indywidualny rachunek bankowy BRIKE, zaś wpłaty na IKZE dokonywane są na indywidualny rachunek bankowy BRIKZE.
3. Numery rachunków właściwych do dokonywania wpłat oraz numery rachunków właściwych dla przyjmowanych wypłat transferowych wskazane są na potwierdzeniu zawarcia Umowy IKE lub Umowy IKZE.



4. W przypadku zawarcia Umowy za pośrednictwem serwisu transakcyjnego Investor Online: <https://online24.investors.pl>, możliwe jest dokonanie przez Oszczędzającego pierwszej wpłaty zgodnie z instrukcją wskazaną w systemie.
5. Jeśli Oszczędzający posiada IKE lub IKZE w innej instytucji finansowej – będzie mógł dokonać pierwszej wpłaty dopiero po przyjęciu przez Fundusze wypłaty transferowej dokonanej przez tę instytucję finansową.
6. W przypadku, gdy w stosunku do instytucji finansowej, z której ma być dokonana wypłata transferowa otwarto likwidację, ogłoszono upadłość albo prawomocnie oddalono wniosek o ogłoszenie upadłości lub umorzono postępowanie upadłościowe, jeżeli jej majątek nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania, lub wydano ostateczną decyzję o cofnięciu zezwolenia na prowadzenie działalności albo, gdy to zezwolenie wygasło, Oszczędzający może dokonywać wpłat do IKE lub IKZE przed przyjęciem przez Fundusze wypłaty transferowej.
7. Wypłata transferowa polega na:
 - 1) W przypadku IKE:
 - przeniesieniu środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE do innej instytucji finansowej prowadzącej IKE;
 - przeniesieniu środków zgromadzonych na IKE z IKE zmarłego na IKE Osoby Uprawnionej lub do PPE, do którego Osoba Uprawniona przystąpiła;
 - jednoczesnym odkupieniu jednostek uczestnictwa w jednym funduszu inwestycyjnym i nabyciu jednostek uczestnictwa w innym funduszu inwestycyjnym zarządzanym przez to samo towarzystwo za środki pieniężne uzyskane z odkupienia jednostek uczestnictwa (konwersja), pod warunkiem że jednostki odkupywane, jak i nabywane są rejestrowane na IKE Oszczędzającego;
 - przeniesieniu środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE do programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający, lub przeniesieniu środków z programu emerytalnego na IKE, w przypadkach określonych w ustawie o PPE;
 - przeniesieniu środków z PPK na IKE, w przypadkach określonych w ustawie o PPK;
 - 2) W przypadku IKZE:
 - przeniesieniu środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKZE do innej instytucji finansowej prowadzącej IKZE;
 - przeniesieniu środków zgromadzonych na IKZE z IKZE zmarłego na IKZE Osoby Uprawnionej,
 - jednoczesnym odkupieniu jednostek uczestnictwa w jednym funduszu inwestycyjnym i nabyciu jednostek uczestnictwa w innym funduszu inwestycyjnym zarządzanym przez to samo towarzystwo za środki pieniężne uzyskane z odkupienia jednostek uczestnictwa (konwersja), pod warunkiem, że jednostki odkupywane, jak i nabywane są rejestrowane na IKZE Oszczędzającego.
8. Pierwsza i każda kolejna wpłata na BRIKE lub BRIKZE nie może być niższa niż 100 (słownie: sto) złotych.



9. Wpłaty na BRIKE lub BRIKZE niższe niż 100 (słownie: sto) złotych będą zwracane na rachunek bankowy, z którego zostały przesłane.
10. BRIKE i BRIKZE są nieoprocentowanymi rachunkami przejściowymi, z których środki pochodzące z każdej wpłaty są przekazywane na rachunki bankowe poszczególnych Funduszy/Subfunduszy zgodnie z aktualnie obowiązującą dyspozycją alokacji wpłat Oszczędzającego. Przekazanie środków na rachunki Funduszy/Subfunduszy następuje niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 7 (słownie: siedmiu) dni od dnia otrzymania przez Towarzystwo informacji o wpływie wpłaty na BRIKE lub BRIKZE i poprawnego przypisania do Umowy IKE lub Umowy IKZE, z zastrzeżeniem ust. 8 powyżej.
11. W przypadku przyjmowanej wypłaty transferowej – konieczne jest także otrzymanie przez Fundusze od instytucji finansowej, z której wypłata transferowa jest dokonywana, informacji o których mowa w art. 21 ust. 2 Ustawy o IKE i IKZE. Środki pochodzące z wypłaty transferowej zostaną przekazane na rachunki bankowe poszczególnych Funduszy /Subfunduszy w terminie 7 (słownie: siedmiu) dni po otrzymaniu i sprawdzeniu kompletności oraz poprawności tych dokumentów.
12. Oszczędzający staje się Uczestnikiem Funduszu w chwili zapisania jednostek uczestnictwa na jego IKE lub IKZE prowadzonym przez Fundusz, co następuje po dokonaniu pierwszej wpłaty lub przyjęciu wypłaty transferowej.
13. Jednostki uczestnictwa są zbywane przez Fundusze w terminach wskazanych w prospektach informacyjnych Funduszy, po wypłynięciu środków z BRIKE lub BRIKZE lub z rachunku bankowego właściwego dla przyjmowania wypłat transferowych na rachunek bankowy Funduszu/Subfunduszu.
14. Wpłaty dokonywane na IKE lub IKZE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć maksymalnej wysokości wpłat określonej w Ustawie o IKE i IKZE:

W przypadku IKE	W przypadku IKZE
Kwoty odpowiadające 3-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o prowizorium budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone.	Kwoty odpowiadające 1,2-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o prowizorium budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone z zastrzeżeniem, że w przypadku osób prowadzących pozarolniczą działalność, w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych – kwoty odpowiadające 1,8-krotności wynagrodzenia, o którym mowa powyżej.

Przepis ten nie ma zastosowania do przyjmowanych wypłat transferowych.

Wpłaty na IKE lub IKZE dokonywane przez małoletniego nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku, z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę i nie mogą być wyższe od kwoty, o której mowa w ust. 14.

§ 6 Sposób postępowania Funduszy w przypadku, gdy sumy wpłat dokonanych przez Oszczędzającego na IKE lub IKZE w danym roku kalendarzowym przekroczą maksymalny roczny limit wpłat przewidziany w Ustawie o IKE i IKZE.

1. W przypadku, gdy suma wpłat dokonanych przez Oszczędzającego na BRIKE lub BRIKZE w danym roku kalendarzowym przekroczy maksymalną wysokość wpłat przewidzianych Ustawą o IKE i IKZE, nadwyżka oraz każda kolejna wpłata dokonana w tym roku kalendarzowym, odpowiednio na BRIKE lub BRIKZE, zostaną przekazane na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego, którego jest on posiadaczem lub współposiadaczem.
2. Postanowienia § 5 ust. 11 stosuje się odpowiednio.
3. Przekazanie środków w przypadku, o którym mowa w ust. 1, następuje w terminie 7 (słownie: siedmiu) dni od dnia wpływu na BRIKE lub BRIKZE wpłaty powodującej przekroczenie rocznego limitu wpłat.
4. Rachunek bankowy, o którym mowa w ust. 1, Oszczędzający wskazuje w Deklaracji. Oszczędzający może dokonać zmiany rachunku składając pisemną Dyspozycję lub elektroniczną za pośrednictwem Investor Online, jeśli taka funkcjonalność zostanie udostępniona.

§ 7 Wybór strategii inwestycyjnej, Dyspozycja alokacji (alokacja wpłat i alokacja środków zgromadzonych na IKE i IKZE).

1. W Deklaracji Oszczędzający określa alokację wpłat.
2. Oszczędzający może dokonać wyboru alokacji poprzez wybór **alokacji indywidualnej** lub **alokacji według wieku**:
 - 1) Wybierając alokację indywidualną Oszczędzający wskazuje jeden lub kilka spośród Funduszy/Subfunduszy, na który ma być alokowana wpłata. Część wpłaty, jaka ma być przekazana na poszczególne Fundusze/Subfundusze wyrażona jest w procentach, z dokładnością do 1%, przy czym część wpłaty przypadająca na jeden Fundusz/Subfundusz nie może być mniejsza niż 10% wpłaty. Wszelkie Dyspozycje alokacji niespełniające wymogów, o których mowa w niniejszym ustępie, zostaną uznane za nieważne. W takim wypadku, będzie obowiązywała ostatnia ważna Dyspozycja alokacji.
 - 2) Wybierając alokację według wieku Oszczędzający wskazuje jeden z dostępnych modeli, zgodnie z Załącznikiem nr 5 do Regulaminu.
3. Mechanizm alokacji według wieku polega na automatycznej zmianie alokacji wpłat i środków pochodzących z wpłat, po osiągnięciu przez Oszczędzającego określonego wieku.
4. Wybór alokacji według wieku powoduje zmianę wcześniejszych Dyspozycji alokacji wpłat i zgromadzonych środków.
5. Oszczędzający, który chce skorzystać z mechanizmu alokacji według wieku wybiera jeden z dostępnych modeli, wskazanych w Załączniku nr 5 do Regulaminu.
6. Zmiana alokacji w ramach danego modelu jest dokonywana po przekroczeniu przez Oszczędzającego progu wiekowego i powoduje:
 - 1) Zmianę alokacji wpłat dokonywanych odpowiednio na IKE lub IKZE;
 - 2) Zmianę alokacji środków zgromadzonych odpowiednio na IKE lub IKZE – w tym celu dokonana zostanie konwersja lub zamiana pomiędzy Funduszami / Subfunduszami.



7. Po zawarciu Umowy IKE lub Umowy IKZE Oszczędzający może złożyć Dyspozycję zmiany alokacji przez Investor Online lub na formularzu udostępnionym przez Towarzystwo. Dyspozycja zmiany alokacji w odniesieniu do każdej z Umów może być składana nie częściej niż 12 (słownie: dwanaście) razy w danym roku kalendarzowym. Trzynasta i każda następująca zmiana Dyspozycji alokacji złożona w danym roku kalendarzowym nie zostanie wykonana.
8. W przypadku, gdy Uczestnik złoży Dyspozycję zmiany alokacji na wybrany model alokacji według wieku, nastąpi zmiana alokacji inwestycji tak, aby na dzień jej dokonania struktura podziału zgromadzonych środków pomiędzy Fundusze / Subfundusze była zgodna ze strukturą modelową, określoną w Załączniku nr 5. Kolejne wpłaty i przyjmowane wypłaty transferowe będą alokowane pomiędzy Fundusze / Subfundusze zgodnie ze strukturą modelową, określoną w Załączniku nr 5.
9. W przypadku, gdy Uczestnik złoży Dyspozycję zmiany alokacji na alokację indywidualną, powinien wskazać podział wpłat i podział środków, zgodnie z którym nastąpi zmiana alokacji zgromadzonych środków w ten sposób, że na dzień jej dokonania struktura podziału zgromadzonych środków pomiędzy Fundusze / Subfundusze będzie zgodna z Dyspozycją zmiany alokacji złożoną przez Oszczędzającego. Kolejne wpłaty i przyjmowane wypłaty transferowe będą alokowane pomiędzy Fundusze / Subfundusze zgodnie z aktualną alokacją.
10. W przypadku, gdy Oszczędzający korzysta z **alokacji indywidualnej** może składać odrębne dyspozycje w zakresie:
 - 1) zmiany alokacji wpłat, oraz
 - 2) zmiany alokacji zgromadzonych środków.
11. Dyspozycja zmiany alokacji jest realizowana w terminie **7 dni od daty otrzymania przez Fundusz kompletnej i prawidłowej dyspozycji**.

§ 8 Zasady wypłat z IKE i IKZE.

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKE lub IKZE następuje wyłącznie na wniosek Oszczędzającego, a w przypadku śmierci Oszczędzającego – na wniosek właściwej Osoby Uprawnionej.
2. Wypłata może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo właściwej Osoby Uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach.
3. Do dokonania wypłaty z IKE lub IKZE ma prawo Oszczędzający, który:

w przypadku IKE	w przypadku IKZE
osiągnął wiek 60 lat lub ukończył 55 lat, nabył uprawnienia emerytalne i okazał decyzję właściwego organu o przyznaniu prawa do emerytury, oraz: <ol style="list-style-type: none">1) Dokonywał wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo2) Dokonał ponad połowę wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia wniosku o dokonanie wypłaty. Warunków, o których mowa w pkt. 1) i 2), nie stosuje się w stosunku do środków przeniesionych z PPE na IKE;	osiągnął wiek 65 lat oraz dokonywał wpłat na IKZE w co najmniej 5 latach kalendarzowych.



<p>Urodził się do dnia 31 grudnia 1945 r. oraz:</p> <ol style="list-style-type: none">1) Dokonywał wpłat na IKE co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych albo2) Dokonał ponad połowę wartości wpłat nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia wniosku o dokonanie wypłaty;	
<p>Urodził się w okresie pomiędzy 1 stycznia 1946 r. a 31 grudnia 1948 r. oraz:</p> <ol style="list-style-type: none">1) Dokonywał wpłat na IKE co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych albo2) Dokonał ponad połowę wartości wpłat nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia wniosku o dokonanie wypłaty.	

4. Po śmierci Oszczędzającego wypłata następuje na wniosek Osoby Uprawnionej.
5. Z wyłączeniem przypadku, gdy wypłata jest związana z otwarciem likwidacji Funduszu /Subfunduszu, z którym prowadzone jest IKE lub IKZE, wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach – wypłata pierwszej raty, jest dokonywana nie później niż w terminie 14 dni, od dnia:
 - 1) złożenia przez Oszczędzającego prawidłowego i kompletnego wniosku o dokonanie wypłaty;
 - 2) złożenia przez Osobę Uprawnioną wniosku o dokonanie wypłaty oraz przedłożenia Funduszom:
 - 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 w przypadku braku osób wskazanych przez Oszczędzającego na wypadek śmierci

- chyba, że Oszczędzający lub, Osoby Uprawnione zażądają wypłaty w terminie późniejszym.
6. W przypadku, gdy Fundusz zawiesił odkupywanie jednostek uczestnictwa, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 5, wypłata następuje w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia wznowienia odkupywania Jednostek Uczestnictwa.
7. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty z IKE lub IKZE, nie może ponownie założyć odpowiednio IKE lub IKZE.
8. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKE lub IKZE, z którego dokonał wypłaty pierwszej raty.

§ 9 Zasady wypłat ratalnych z IKE i IKZE.

1. Na wniosku o dokonanie wypłat ratalnych Oszczędzający lub właściwa Osoba Uprawniona wskazuje wysokość raty oraz częstotliwość wypłat.
2. Wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKZE następuje przez co najmniej 10 lat. Jeżeli wpłaty na IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, wypłata ratalna z IKZE może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty.



3. Wysokość raty nie może być niższa niż 100 (słownie: sto) złotych.
4. Wyплаты poszczególnych rat mogą być dokonywane z następującą częstotliwością:
 - a) co 1 miesiąc;
 - b) co 3 miesiące;
 - c) co 6 miesięcy;
 - d) co 12 miesięcy,nie dłużej jednak niż do momentu wypłaty wszystkich środków zgromadzonych na IKE lub IKZE, przy czym pierwsza rata wypłacana jest w terminie wskazanym w § 8 ust. 5 powyżej.
5. W przypadku, gdy w momencie realizacji dyspozycji wypłaty ratalnej okaże się, iż w wyniku wypłaty ratalnej wartość środków zgromadzonych na IKE lub IKZE byłaby niższa niż 100 (słownie: sto złotych) wówczas wypłacie podlegają wszystkie środki zgromadzone na IKE lub IKZE Oszczędzającego.
6. Dyspozycja wypłat ratalnych, w zakresie wysokości rat i częstotliwości wypłat poszczególnych rat, nie może być zmieniona po jej złożeniu z zastrzeżeniem ust. 8 poniżej.
7. Oszczędzający, który dokonał wypłaty pierwszej raty z IKE lub IKZE, może składać dyspozycje zmiany alokacji zgromadzonych środków do momentu rozwiązania Umowy IKE lub Umowy IKZE.
8. Oszczędzający, lub osoba uprawniona, może w każdym czasie trwania Umowy IKZE zmienić wniosek o dokonanie wypłaty w ratach i żądać wypłaty jednorazowej o ile nie zostały wypłacone wszystkie środki zgromadzone na IKZE.

§ 10 Obowiązki informacyjne Funduszy po dokonaniu wypłaty

1. Fundusze dokonując na wniosek Oszczędzającego wypłaty z IKE lub IKZE, o której mowa w § 8 i § 9 Regulaminu, są zobowiązane do sporządzenia i przekazania informacji o dokonaniu wypłaty jednorazowej albo o dokonaniu wypłaty 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 wypłata.
2. Oszczędzający, przed dokonaniem wypłaty z IKE lub IKZE, zobowiązany jest do poinformowania Funduszy o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych Oszczędzającego naczelniku urzędu skarbowego.
3. Przed dokonaniem wypłaty z IKE Oszczędzający, który nie ukończył 60 roku życia obowiązany jest do przedstawienia Funduszom decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury.
4. Niedopełnienie przez Oszczędzającego obowiązku, o którym mowa w ust. 2 lub ust. 3 powyżej, spowoduje, że Fundusz/Fundusze nie dokona/-ją wypłaty.

§ 11 Wypłata transferowa z IKE i IKZE

1. Wypłata transferowa dokonywana na wniosek Oszczędzającego może obejmować wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE lub IKZE Oszczędzającego z wyłączeniem przypadku, gdy Oszczędzający dokonuje wypłaty transferowej pomiędzy Funduszami oraz przypadków, o których mowa w art. 14 ust. 1 pkt 1) i 2) Ustawy o IKE i IKZE.
2. Każda z Osób Uprawnionych do środków zgromadzonych na IKE zmarłego Oszczędzającego może dokonać wypłaty transferowej wyłącznie całości



przysługujących jej środków na IKE Osoby Uprawnionej albo do programu emerytalnego, do którego Osoba Uprawniona przystąpiła.

3. Każda z Osób Uprawnionych do środków zgromadzonych na IKZE zmarłego Oszczędzającego może dokonać wypłaty transferowej wyłącznie całości przysługujących jej środków na swoje indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego.
4. Wypłata transferowa jest dokonywana w zależności od złożonej dyspozycji:

z IKE Oszczędzającego	z IKZE Oszczędzającego
na IKE prowadzone przez inną instytucję finansową, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego (całość zgromadzonych środków);	na IKZE prowadzone przez inną instytucję finansową, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego (całość zgromadzonych środków);
do PPE, do którego Oszczędzający przystąpił (całość zgromadzonych środków);	w przypadku śmierci Oszczędzającego – na IKZE Osoby Uprawnionej (całość środków, przysługujących danej Osobie Uprawnionej).
w przypadku śmierci Oszczędzającego – na IKE lub do PPE Osoby Uprawnionej (całość środków, przysługujących danej Osobie Uprawnionej).	

5. Wypłata Transferowa jest dokonywana przelewem na rachunek bankowy wskazany przez właściwą instytucję finansową odpowiednio w potwierdzeniu zawarcia umowy o prowadzenie IKE lub IKZE albo w potwierdzeniu uczestnictwa w PPE osoby, na rzecz której dokonywana jest wypłata transferowa. Jeśli wypłata transferowa dokonywana jest na rzecz Osoby Uprawnionej – zastosowanie mają postanowienia § 8 ust. 5 pkt. 2
6. W przypadku wypłaty transferowej z IKE do PPE wypłata transferowa dokonywana jest na rachunek PPE.

§ 12 Obowiązki informacyjne Funduszy po dokonaniu wypłaty transferowej z IKE lub IKZE

1. Realizując złożoną przez Oszczędzającego lub Osobę Uprawnioną dyspozycję wypłaty transferowej, Fundusze prześlą instytucji finansowej prowadzącej IKE, IKZE lub PPE do którego dokonywana jest wypłata transferowa informacje, o których mowa w art. 21 ust. 2 Ustawy o IKE i IKZE.
2. Jeśli wypłata transferowa dokonywana jest na wniosek Oszczędzającego - informacje, o których mowa w ust. 1, obejmują także dane przekazane przez wszystkie poprzednie instytucje finansowe prowadzące IKE lub IKZE Oszczędzającego.

§ 13 Zwrot środków

1. Zwrot środków zgromadzonych na IKE lub IKZE następuje w razie wypowiedzenia Umowy IKE lub Umowy IKZE przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
2. W przypadku wypowiedzenia Umowy IKE lub Umowy IKZE przez Oszczędzającego jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami zwrotu.



3. W przypadku, gdy na IKE Oszczędzającego przyjęto wypłatę transferową z PPE, Fundusz przed dokonaniem zwrotu, w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wypowiedzenia, przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30 % sumy składek podstawowych wpłaconych do PPE po dniu 31 maja 2004 r.
4. Przedmiotem zwrotu z IKE lub IKZE jest całość zgromadzonych środków.
5. Zwrot środków zgromadzonych na IKE lub IKZE następuje przed upływem okresu wypowiedzenia Umowy IKE lub Umowy IKZE z zastrzeżeniem ust. 7 poniżej.
6. Na równi ze zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKE lub IKZE na rachunku Oszczędzającego, jeżeli Umowa IKE lub IKZE wygasła, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
7. Zwrot środków zgromadzonych na IKE lub IKZE następuje w terminie nie dłuższym niż 30 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wniosku.

§ 14 Częściowy zwrot środków z IKE

1. Oszczędzający może wystąpić o częściowy zwrot środków z IKE pod warunkiem, że zgromadzone środki pochodziły wyłącznie z wpłat na IKE.
2. Częściowy zwrot środków z IKE następuje w terminie nie dłuższym niż 30 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wniosku.
3. Dokonanie częściowego zwrotu środków z IKE nie skutkuje rozwiązaniem Umowy IKE.

§ 15 Zastaw

1. Jednostki Uczestnictwa zgromadzone w ramach Umowy IKE i Umowy IKZE Oszczędzającego mogą być obciążone zastawem.
2. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE jest traktowane jako częściowy zwrot środków lub zwrot środków.
3. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKZE jest traktowane jako zwrot środków.

§ 16 Forma wypłaty, wypłaty transferowej i zwrotu

Wypłata, wypłata transferowa oraz zwrot środków z IKE lub IKZE, a także częściowy zwrot środków z IKE dokonywane są w formie pieniężnej, po odkupieniu przez Fundusz jednostek uczestnictwa zapisanych odpowiednio na IKE lub IKZE Oszczędzającego.

§ 17 Rozwiązanie i wygaśnięcie Umowy IKE lub Umowy IKZE

1. Umowy zostają zawarte na czas nieokreślony.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3 i 4 poniżej, Umowa IKE lub Umowa IKZE ulega rozwiązaniu w przypadku wypowiedzenia jej przez jedną ze stron z zachowaniem 3 miesięcznego okresu wypowiedzenia.
3. Rozwiązanie Umowy IKE lub Umowy IKZE następuje bez zachowania okresu wypowiedzenia w dniu dokonania wypłaty jednorazowej, wypłaty ratalnej powodującej wypłatę wszystkich środków zgromadzonych na IKE lub IKZE Oszczędzającego lub wypłaty transferowej, z wyłączeniem przypadku, gdy wypłata transferowa dokonywana jest na skutek realizacji dyspozycji zmiany alokacji, lub w przypadku wypłaty transferowej z Funduszu likwidowanego na inny Fundusz.



4. W przypadku połączenia Funduszu lub subfunduszu wskazanego w dyspozycji alokacji Oszczędzającego z innym Funduszem lub odpowiednio Subfunduszem, Umowa IKE lub Umowa IKZE zawarta z Funduszem przejmowanym lub odpowiednio Funduszem działającym na rzecz Subfunduszu przejmowanego ulega rozwiązaniu z dniem połączenia.
5. W przypadku wypowiedzenia Umowy IKE lub Umowy IKZE przez Oszczędzającego lub przez wszystkie Fundusze wskazane w Dyspozycji alokacji, Oszczędzający jest zobowiązany do dokonania wypłaty lub wypłaty transferowej. Jeżeli Oszczędzający przed upływem okresu wypowiedzenia nie dokona wypłaty lub wypłaty transferowej środki zgromadzone na IKE lub IKZE zostaną przekazane Oszczędzającemu w formie zwrotu, w sposób wskazany przez Oszczędzającego dla przekazania nadwyżki sumy wpłat dokonanych przez Oszczędzającego na wszystkie IKE w danym roku kalendarzowym nad maksymalną wysokość wpłat.
6. W przypadku wypowiedzenia Umowy IKE lub Umowy IKZE przez jeden z Funduszy, Oszczędzający jest zobowiązany złożyć przed upływem okresu wypowiedzenia Dyspozycję alokacji, zapewniającą realokację środków zgromadzonych w Funduszu wypowiadającym Umowę IKE lub Umowę IKZE. W przypadku niezłożenia Dyspozycji alokacji w terminie wskazanym w zdaniu poprzedzającym, Fundusz wypowiadający Umowę IKE lub Umowę IKZE dokonuje odkupienia jednostek uczestnictwa zgromadzonych na IKE lub IKZE, a kwota uzyskana z odkupienia jednostek uczestnictwa jest wpłacana proporcjonalnie do pozostałych Funduszy zgodnie z Dyspozycją alokacji.
7. W przypadku, gdy Oszczędzający nie dokona wpłaty na BRIKE lub BRIKZE bądź nie zostanie przyjęta wypłata transferowa w terminie 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy IKE lub Umowy IKZE, Umowa wygasa wraz z upływem tego terminu.

§ 18 Likwidacja Funduszu / wygaśnięcie decyzji na prowadzenie działalności

1. W przypadku otwarcia likwidacji Funduszu, który prowadzi IKE lub IKZE, a także w przypadku wydania ostatecznej decyzji organu nadzoru o cofnięciu zezwolenia lub w przypadku wygaśnięcia zezwolenia na prowadzenie działalności przez Towarzystwo, Fundusz jest zobowiązany powiadomić o tym Oszczędzającego, w terminie 30 dni od dnia wystąpienia zdarzenia.
2. Powiadomienie, o którym mowa w ust. 1 zawiera informacje o:
 - 1) terminie, w którym Oszczędzający jest obowiązany do dostarczenia Funduszowi potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKE lub IKZE z inną instytucją finansową albo – w przypadku oszczędzającego na IKE - potwierdzenia przystąpienia do PPE, w celu dokonania wypłaty transferowej, lub
 - 2) możliwości złożenia dyspozycji dokonania wypłaty transferowej z Funduszu likwidowanego do innego Funduszu zarządzanego przez Towarzystwo, oraz
 - 3) skutkach niedostarczenia potwierdzeń oraz niezłożenia dyspozycji wypłaty transferowej, o których mowa powyżej, w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia.
3. W celu dokonania wypłaty transferowej Oszczędzający, w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia, o którym mowa w ust. 2, jest obowiązany do:

w przypadku uczestnika IKE	w przypadku uczestnika IKZE
zawarcia umowy o prowadzenie IKE z inną instytucją finansową i	zawarcia umowy o prowadzenie IKZE z inną instytucją finansową



do dostarczenia potwierdzenia zawarcia tej umowy lub	i do dostarczenia potwierdzenia zawarcia tej umowy
do dostarczenia potwierdzenia przystąpienia do PPE,	

oraz do dostarczenia potwierdzenia zawarcia umowy lub, w przypadku przystąpienia do programu emerytalnego, do dostarczenia potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego odpowiednio Funduszowi lub syndykowi.

W przypadku wypłaty transferowej pomiędzy Funduszami zarządzanymi przez Towarzystwo w terminie wskazanym w zdaniu poprzedzającym, Oszczędzający obowiązany jest jedynie do złożenia stosowanej dyspozycji.

4. W przypadku niedopełnienia przez Oszczędzającego któregokolwiek z obowiązków, o których mowa w ust. 3, jeżeli nie spełnia on warunków do wypłaty, następuje zwrot środków przyznanych w postępowaniu likwidacyjnym zgodnie z zasadami określonymi w statutach Funduszy.
5. W przypadku spełnienia przez Oszczędzającego obowiązków, o których mowa w ust. 3, Fundusze są zobowiązane do dokonania wypłaty transferowej środków przyznanych Oszczędzającemu w postępowaniu likwidacyjnym:

dla uczestnika IKE	dla uczestnika IKZE
na indywidualne konto emerytalne wskazane w potwierdzeniu zawarcia umowy, lub na PPE.	na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego wskazane w potwierdzeniu zawarcia umowy

lub odpowiednio na IKE lub IKZE prowadzone przez Fundusz zarządzany przez Towarzystwo wskazany w dyspozycji wypłaty transferowej.

6. Po dostarczeniu potwierdzenia zawarcia umowy albo potwierdzenia przystąpienia do PPE o których mowa w ust. 3, wraz z dokonaniem wypłaty transferowej, Fundusze przesyłają, w ciągu 14 dni, liczonych od dnia dostarczenia potwierdzenia, do:
 - 1) instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego albo indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego lub
 - 2) zarządzającego PPE, do którego Oszczędzający przystąpił,

- informacje o których mowa w § 12 Regulaminu.

7. W przypadku likwidacji Subfunduszu wskazanego w bieżącej Dyspozycji alokacji, nie później niż na 30 dni przed dniem otwarcia likwidacji Oszczędzający zostanie powiadomiony o planowanej likwidacji Subfunduszu oraz o dacie, do jakiej Subfundusz zbywa i odkupuje jednostki uczestnictwa. We wskazanym w powiadomieniu terminie Oszczędzający zobowiązany jest złożyć Dyspozycję alokacji, zapewniającą realokację środków zgromadzonych w likwidowanym Subfunduszu. W przypadku niezłożenia Dyspozycji alokacji w terminie wskazanym w zdaniu poprzedzającym, Fundusz w ostatnim dniu wyceny dokonuje odkupienia Jednostek Uczestnictwa likwidowanego Subfunduszu zgromadzonych na IKE lub IKZE, a kwota uzyskana z odkupienia jednostek uczestnictwa jest wpłacana proporcjonalnie do pozostałych Funduszy/Subfunduszy zgodnie z Dyspozycją alokacji.
8. W chwilę otwarcia likwidacji Funduszy lub odpowiednio Subfunduszu wskazanego w bieżącej Dyspozycji alokacji Umowa IKE lub Umowa IKZE pomiędzy Oszczędzającym, a likwidowanym Funduszem lub odpowiednio Fundusz działającym na rzecz likwidowanego Subfunduszu – w odniesieniu do likwidowanego Subfunduszu,



ulega rozwiązaniu. Rozwiązanie Umowy IKE lub Umowy IKZE w stosunku do likwidowanego Funduszu lub odpowiednio Funduszu działającego na rzecz likwidowanego Subfunduszu – w odniesieniu do likwidowanego Subfunduszu, nie powoduje rozwiązania Umowy IKE ani Umowy IKZE z pozostałymi Funduszami wskazanymi w Dyspozycji Alokacji.

§ 19 Przejęcie zarządzania Funduszem

1. W przypadku przejęcia zarządzania Funduszem wskazanym w bieżącej Dyspozycji alokacji przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych, Umowa IKE lub Umowa IKZE pomiędzy Oszczędzającym, a przejmowanym Funduszem ulega rozwiązaniu z dniem wejścia w życie zmian w statucie Funduszu, określających firmę, siedzibę i adres towarzystwa przejmującego zarządzanie Funduszem. Rozwiązanie Umowy IKE lub Umowy IKZE pomiędzy Oszczędzającym, a Funduszem przejmowanym nie powoduje rozwiązania Umowy IKE ani Umowy IKZE z pozostałymi Funduszami wskazanymi w Dyspozycji alokacji Oszczędzającego.
2. W przypadku, gdy przejęcie zarządzania Funduszem wskazanym w bieżącej Dyspozycji alokacji przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych powoduje, że Oszczędzający będzie posiadał Jednostki Uczestnictwa zapisane odpowiednio na IKE lub IKZE w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez różne towarzystwa funduszy inwestycyjnych, § 17 Regulaminu stosuje się odpowiednio.

§ 20 informacja o środkach zgromadzonych na IKE i IKZE

1. Towarzystwo w terminie 30 dni od zakończenia każdego roku kalendarzowego wysyła Oszczędzającemu informację o środkach zgromadzonych na IKE lub IKZE, zawierającą w szczególności następujące dane:
 - a) oznaczenie IKE lub IKZE;
 - b) dane Oszczędzającego
 - c) potwierdzenie zbycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w ramach IKE lub IKZE;
 - d) informację na temat aktualnej alokacji wpłat;
 - e) liczbę i aktualną na ostatni dzień roku kalendarzowego którego zestawienie dotyczy informacji o wartości Jednostek Uczestnictwa zapisanych na IKE lub IKZE.
2. Potwierdzenie o którym mowa w ust. 1 zostanie przekazane Oszczędzającemu w sposób wskazany przez niego w Deklaracji lub ostatniej dyspozycji w tym zakresie – to jest przesłane listem zwykłym na wskazany przez niego adres korespondencyjny lub w postaci elektronicznej umożliwiającej zapisanie potwierdzenia na trwałym nośniku. Potwierdzenie może mieć formę wydruku komputerowego lub pliku nieopatrzonego podpisem.

§ 21 Osoby Uprawnione

1. W Deklaracji Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej Osób Uprawnionych, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE lub IKZE w przypadku jego śmierci.
2. Lista Osób Uprawnionych może być w każdym czasie zmieniona poprzez złożenie przez Oszczędzającego pisemnej dyspozycji.
3. Jeżeli Oszczędzający wskazał kilka Osób Uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 1, uważa się, że udziały tych osób są równe.



4. Wskazanie Osoby Uprawnionej do otrzymania środków po śmierci Oszczędzającego staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Oszczędzającego. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w częściach równych pozostałym Osobom Uprawnionym, chyba że Oszczędzający zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
5. W przypadku braku wskazania przez Oszczędzającego Osób Uprawnionych, środki zgromadzone na IKE lub IKZE wchodzą do spadku.

§ 22 Koszty i opłaty

1. Za zawarcie Umowy IKE oraz Umowy IKZE z zastrzeżeniem ust. 5 poniżej, pobierana jest jednorazowa opłata w wysokości 80 (słownie: osiemdziesięciu) złotych. Opłata pobierana jest od pierwszej wpłaty, w tym ze środków pochodzących z wypłaty transferowej.
2. Koszty obciążające środki zgromadzone na IKE i IKZE są określone w statutach Funduszy.
3. W związku z nabywaniem i odkupywaniem jednostek uczestnictwa, w tym konwersją/zamianą dokonywaną w związku ze zmianą alokacji Oszczędzający nie ponosi opłat manipulacyjnych.
4. W przypadku, gdy Oszczędzający dokonuje wypłaty, wypłaty transferowej, lub zwrotu (a w przypadku IKE – także zwrotu częściowego) przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy IKE lub Umowy IKZE, z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na IKE lub IKZE, Towarzystwo pobiera dodatkową opłatę w wysokości 5% tych środków.
5. Za zawarcie Umowy IKE lub Umowy IKZE za pośrednictwem Towarzystwa, w szczególności za pośrednictwem Investor Online, opłata za zawarcie Umowy IKE oraz Umowy IKZE, o której mowa w ust. 1 powyżej nie jest pobierana.

§ 23 Dyspozycje i termin ich realizacji

1. Dyspozycje dotyczące środków zgromadzonych na IKE lub IKZE oraz inne oświadczenia woli związane z IKE lub IKZE są składane bezpośrednio Towarzystwu, w tym poprzez Investor Online lub za pośrednictwem wskazanych Dystrybutorów.
2. Termin realizacji dyspozycji, o których mowa w Regulaminie liczy się począwszy od dnia, w którym osoba właściwie umocowana do złożenia danej dyspozycji złożyła ją w sposób kompletny i prawidłowy, w szczególności załączając wszystkie wymagane dokumenty.

§ 24 Reklamacje i skargi

1. Jeżeli Oszczędzający ma zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Towarzystwo lub zarządzane przez nie Fundusze, może złożyć skargę albo reklamację.
2. Szczegółowe zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji określa „Regulamin składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Investors TFI S.A.” dostępny na stronie internetowej <https://www.investors.pl>

§ 25 Zmiana Regulaminu

1. Fundusz jest uprawniony do dokonania zmiany Regulaminu w każdym czasie w przypadku:



- 1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, pojawienia się nowych interpretacji tych przepisów na skutek orzeczeń sądów albo decyzji, rekomendacji lub zaleceń organów administracji publicznej lub konieczności dostosowania postanowień Regulaminu do wymogów związanych z ochroną konsumentów,
 - 2) rozszerzenia dotychczasowych usług dostępnych w ramach Umowy,
 - 3) zmiany warunków oferowania IKE lub IKZE związanej z postępem technicznym, technologicznym i informatycznym lub wynikającej ze zmiany zasad współpracy Towarzystwa z podmiotami, za pośrednictwem których obsługiwany jest IKE lub IKZE,
 - 4) utworzenia, połączenia, przekształcenia, rozwiązania, likwidacji, zmiany Statutu lub Prospektu Funduszu/Subfunduszu oraz przejęcia zarządzania Funduszem – dokonanych na zasadach określonych w ustawie z dnia 24 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.
2. Zmiany Regulaminu są ogłaszane na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem <https://www.investors.pl> wraz ze wskazaniem daty wejścia w życie zmian.
 3. Zmiany powodujące wzrost obciążeń dla Oszczędzającego wchodzi w życie nie wcześniej niż w terminie 3 miesięcy od dnia ich ogłoszenia, chyba że ich wprowadzenie wynika z obowiązujących przepisów prawa.
 4. Zmiany, o których mowa w ust. 1 pkt 4) wchodzi w życie w dniu wejścia w życie zmian statutu Funduszu.
 5. W pozostałym zakresie zmiany wchodzi w życie w terminie 14 dni od dnia ich ogłoszenia, chyba że z przepisów prawa wynika inny termin wejścia w życie zmian.
 6. Brak wypowiedzenia przez Uczestnika Umowy dokonanego w sposób wskazany w § 17 przed proponowaną datą wejścia w życie zmian Regulaminu, jest równoznaczny z wyrażeniem na nie zgody. Zmiany Regulaminu wiążą strony Umowy od podanej daty wejścia w życie zmian.

§ 26 Kwestie nieuregulowane w Regulaminie

W zakresie nieuregulowanym w Umowie mają zastosowanie odpowiednie postanowienia statutów Funduszy oraz obowiązujące przepisy prawa, w tym Ustawy o IKE i IKZE.

ZAŁĄCZNIK nr 1 do Regulaminu

Lista Funduszy i subfunduszy wydzielonych w ramach poszczególnych Funduszy, oferowanych w ramach IKE i IKZE z Funduszami zarządzanymi przez Investors TFI S.A.

INVESTOR PARASOL FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY (INVESTOR PARASOL FIO)

1. Investor Akcji
2. Investor Fundamentalny Dywidend i Wzrostu
3. Investor Zrównoważony
4. Investor Zabezpieczenia Emerytalnego
5. Investor Top Małych i Średnich Spółek
6. Investor Obligacji
7. Investor Oszczędnościowy

INVESTOR PARASOL SPECJALISTYCZNY FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY (INVESTOR PARASOL SFIO)

1. Investor BRIC
2. Investor Gold Otwarty
3. Investor Quality
4. Investor Akumulacji Kapitału

Załącznik nr 2 do Regulaminu

Lista oferowanych w ramach IKE i IKZE kategorii jednostek uczestnictwa Funduszy zarządzanych przez Investors TFI S.A.

Jednostki kategorii I – dostępne w ramach IKE i IKZE

Jednostki kategorii P – dostępne wyłącznie dla uczestników PPE / PPK, którzy zawarli Umowę IKE przez Investor Online, bez pośrednictwa Dystrybutora. Mogą zostać również zaoferowane uczestnikom PPE / PPK, którzy zawarli IKE przed wejściem w życie Regulaminu, o ile uczynili to bez pośrednictwa Dystrybutora.



6. Wskazanie Pełnomocnika do Umowy IKE

Niniejszym udzielam pełnomocnictwa do mojej Umowy IKE następującej osobie wymienionej poniżej. Zobowiązuję się poinformować Pełnomocnika o przetwarzaniu jego danych zgodnie z informacją zamieszczoną w niniejszym formularzu.

Imię (imiona)	Nazwisko	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
PESEL (lub data urodzenia zapisana w formacie DD-MM-RRRR dla osoby nieposiadającej numeru PESEL)	Rodzaj dokumentu tożsamości	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Kraj wydania dokumentu tożsamości (jeśli inny niż Polska)	Seria i numer dokumentu tożsamości	Obywatelstwo (jeśli inne niż polskie)
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Status podatkowy (proszę zaznaczyć odpowiedni kwadrat): <input type="checkbox"/> rezydent <input type="checkbox"/> nierezydent		
<input type="checkbox"/> pełnomocnictwo ogólne bezterminowe		
<input type="checkbox"/> pełnomocnictwo ogólne terminowe od dnia: <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> do dnia: <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>		

7. Wskazanie Osób Uprawnionych do IKE na wypadek śmierci Oszczędzającego

Niniejszym wskazuję poniżej Osoby Uprawnione do odbioru środków zgromadzonych na IKE w przypadku mojej śmierci. Zobowiązuję się poinformować Osoby Uprawnione o przetwarzaniu ich danych zgodnie z informacją zamieszczoną w niniejszym formularzu.

<input type="checkbox"/> Imię (imiona)	Nazwisko	Udział w świadczeniu: <input type="text"/> %
<input type="checkbox"/> Imię (imiona)	Nazwisko	Udział w świadczeniu: <input type="text"/> %
<input type="checkbox"/> Imię (imiona)	Nazwisko	Udział w świadczeniu: <input type="text"/> %
<input type="checkbox"/> Imię (imiona)	Nazwisko	Udział w świadczeniu: <input type="text"/> %
<input type="checkbox"/> Imię (imiona)	Nazwisko	Udział w świadczeniu: <input type="text"/> %
POUCZENIE: Udziały Osób Uprawnionych muszą sumować się do 100%. Suma udziałów w świadczeniu: <input type="text"/> %		

8. Pouczenie

Osoba fizyczna, która dokonała w danym roku kalendarzowym wypłaty transferowej z indywidualnego konta emerytalnego do pracowniczego programu emerytalnego, nie może w tym roku zawrzeć umowy o prowadzenie IKE.

Oszczędzający może zawierać umowy o prowadzenie IKE z różnymi funduszami inwestycyjnymi zarządzanymi przez to samo towarzystwo funduszy inwestycyjnych, z zastrzeżeniem że łączna suma wpłat do funduszy w roku kalendarzowym nie przekroczy kwot, o których mowa w art. 13 Ustawy o IKE oraz IKZE tj. kwoty odpowiadającej trzykrotności 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.

W przypadku gromadzenia przez oszczędzającego oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym, za wyjątkiem indywidualnych kont emerytalnych prowadzonych przez fundusze inwestycyjne zarządzane przez to samo towarzystwo oraz za wyjątkiem przypadków, gdy w stosunku do instytucji finansowej dotychczas prowadzącej indywidualne konto emerytalne oszczędzającego otwarto likwidację, ogłoszono upadłość albo prawomocnie oddalono wniosek o ogłoszenie upadłości lub umorzono postępowanie upadłościowe, jeżeli jej majątek nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania, lub wydano ostateczną decyzję o cofnięciu zezwolenia na prowadzenie działalności albo gdy to zezwolenie wygasło – opodatkowaniu, w trybie I na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, podlegają dochody uzyskane z tytułu gromadzenia oszczędności na wszystkich indywidualnych kontach emerytalnych.

9. Oświadczenie Oszczędzającego dotyczące Indywidualnych Kont Emerytalnych

W przypadku podania przez Oszczędzającego nieprawdy lub zatajenia prawdy w informacjach podanych w niniejszej Deklaracji podlega on odpowiedzialności przewidzianej w art. 233 ustawy z dnia 6 czerwca 1997r. – Kodeks karny (Dz. U. Nr 88, poz. 553, z późn. zm.) oraz w art. 56 ustawy z dnia 10 września 1999 r. – Kodeks karny skarbowy (Dz. U. Nr 83, poz. 930, z późn. zm.).

Oświadczam, że (proszę zaznaczyć odpowiednie kwadraty):

<input type="checkbox"/> gromadzę środki na Indywidualnym Koncie Emerytalnym prowadzonym przez
<input type="checkbox"/> i zobowiązuję się do dokonania wypłaty transferowej z tego konta na IKE otwarte na podstawie niniejszej Deklaracji
<input type="checkbox"/> nie gromadzę środków na Indywidualnym Koncie Emerytalnym
<input type="checkbox"/> w tym roku kalendarzowym nie została dokonana przeze mnie wypłata transferowa z uprzednio posiadanego Indywidualnego Konta Emerytalnego do Programu Emerytalnego
<input type="checkbox"/> w przeszłości nie dokonałem wypłaty środków zgromadzonych na Indywidualnym Koncie Emerytalnym

10. Oświadczenia i podpis osoby składającej Deklarację

Potwierdzam, że otrzymałem/am następujące informacje:

- 1) administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Fundusz, o którym mowa w niniejszym formularzu zlecenia z siedzibą w Warszawie, ul. Mokotowska 1;
- 2) kontakt z inspektorem ochrony danych (IOD) jest możliwy poprzez email: iod@investors.pl
- 3) Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą w następującym celu/celach, w oparciu o następujące podstawy prawne i przez wskazany niżej okres:
 - a) w celu realizacji Pani/Pana uczestnictwa w Funduszu na podstawie art. 6 ust 1 lit. b) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych



- osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE („RODO”); dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do realizacji uczestnictwa w Funduszu w zakresie niezbędnym do przyjęcia i realizacji zlecenia oraz dokonania wpisu w Rejestrze Uczestników Funduszu,
- b) w celu wypełnienia obowiązków prawnych ciążyących na administratorze danych osobowych wynikających z ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi i w tym celu będą przechowywane przez okres 5 lat od zakończenia roku, w którym sporządzono niniejszy dokument, chyba że odrębne przepisy wymagają ich dłuższego przechowywania; ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu i w tym celu będą przechowywane przez okres 5 lat licząc od dnia zakończenia stosunków gospodarczych z Klientem lub od dnia, w którym przeprowadzono transakcję okazjonalną; ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełnienia międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA i w tym celu będą przechowywane przez okres posiadania jednostek uczestnictwa; ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami i w tym celu będą przechowywane przez okres 5 lat, licząc od końca roku w którym powstał obowiązek przekazania informacji o tym rachunku; na podstawie tych przepisów i art. 6 ust. 1 lit. c) RODO,
- c) w celach realizacji prawnie uzasadnionych interesów administratora danych osobowych, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f) RODO, dochodzenia roszczeń, dla którego to celu dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do jego realizacji, nie dłużej jednak niż przez okres 6 lat od dnia zakończenia inwestycji w Funduszu; obrony przed roszczeniami, dla którego to celu dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do jego realizacji, nie dłużej jednak niż przez okres 6 lat;
- 4) podanie przez Panią/Pana danych osobowych jest niezbędne do celu, realizacji Pani/Pana uczestnictwa w Funduszu, przyjmowania od Pani/Pana zleceń nabycia/konwersji jednostek uczestnictwa, a także niezbędne do celu realizacji wymogów ustawowych związanych z tymi czynnościami; niepodanie danych uniemożliwi realizację tych czynności;
- 5) odbiorcami Pani/Pana danych osobowych będą Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ProService Finteco sp. z o.o. – agent transferowy prowadzący rejestr

- uczestników Funduszu, dystrybutorzy jednostek uczestnictwa, biegli rewidentów w związku z audytem sprawozdań finansowych Funduszu, podmioty świadczące Funduszowi usługi księgowo, informatyczne, archiwizacji dokumentów oraz usługi marketingowe;
- 6) ma Pani/Pan prawo żądania od administratora danych: dostępu do swoich danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia ich przetwarzania;
- 7) ma Pani/Pan prawo do przenoszenia dotyczących Pani/Pana danych osobowych, w przypadku, gdy są one przez Fundusz przetwarzane w sposób zautomatyzowany (w szczególności w systemach informatycznych), a podstawą przetwarzania jest: (i) art. 6 ust. 1 lit. a) lub art. 9 ust. 2 lit. a) RODO, tj. zgoda lub wyraźna zgoda, lub (ii) dane są przetwarzane na podstawie umowy w myśl art. 6 ust. 1 lit. b) RODO;
- 8) ma Pani/Pan prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych z przyczyn związanych z Pani/Pana szczególną sytuacją, w przypadku, gdy podstawą przetwarzania jest (i) art. 6 ust. 1 lit. e) RODO tj. gdy przetwarzanie jest niezbędne do wykonania zadania realizowanego w interesie publicznym lub w ramach sprawowania władzy publicznej powierzonej administratorowi danych, lub (ii) art. 6 ust. 1 lit. f) RODO, tj. przetwarzanie jest niezbędne do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez administratora danych lub stroną trzecią (tj. podmiot inny niż: Fundusz; podmioty którym Fundusz powierzył przetwarzanie danych osobowych; osoby upoważnione do przetwarzania danych przez Fundusz lub podmiot, któremu Fundusz powierzył przetwarzanie danych osobowych);
- 9) ma Pani/Pan prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych na potrzeby marketingu bezpośredniego, w tym profilowania w zakresie w jakim jest ono związane z marketingiem bezpośrednim;
- 10) przysługuje Pani/Panu uprawnienie do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych), w przypadku uznania, że przetwarzanie danych osobowych narusza Pani lub Pana prawa;
- 11) w przypadku, gdy Pani/Pana dane osobowe są przetwarzane na podstawie Pani/Pana zgody lub wyraźnej zgody (zgodnie z art. 6 ust. 1 lit. a) lub art. 9 ust. 2 lit. a) RODO), ma Pani/Pan prawo do cofnięcia tej zgody w dowolnym momencie. Cofnięcie zgody pozostaje bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, które dokonano na podstawie tej zgody przed jej cofnięciem.

Oświadczam, że zapoznałem/am się z pouczeniami oraz zostałem/am poinformowany/a, że:

- 1) Klient ma prawo zgłoszenia reklamacji dotyczącej usług świadczonych przez Towarzystwo lub zarządzane przez nie fundusze w następujący sposób:
- a) na piśmie – przesyłką pocztową albo osobiście:
- w siedzibie Towarzystwa przy ul. Mokotowskiej 1, 00-640 Warszawa,
 - u Dystrybutora (aktualna lista Dystrybutorów wraz z adresami Punktów Obsługi Klienta wskazana jest w Prospektach Informatycznych i Prospektach Emisyjnych danych Funduszy oraz na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem www.investors.pl),
 - w ProService Finteco Sp. z o. o. z siedzibą w Warszawie (kod pocztowy: 02-673) przy ul. Konstruktorskiej 12a („Agent Transferowy”);
- b) ustnie – telefonicznie pod numerem telefonu: 801 00 33 70 albo +48 22 588 18 45;
- c) ustnie – osobiście do protokołu podczas Państwa wizyty:
- w Towarzystwie,
 - u Dystrybutora.
- 2) Rozpatrzenie reklamacji przez Towarzystwo i udzielenie odpowiedzi Klientowi powinno nastąpić bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty

- doreczenia Reklamacji Towarzystwu, Agentowi Transferowemu lub Dystrybutorowi. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi na reklamację może być dłuższy niż 30 dni ale nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
- 3) O rozpatrzeniu reklamacji Klient zostanie powiadomiony na piśmie (lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji). Odpowiedź zostanie wysłana na adres Klienta wskazany w reklamacji, a jeżeli Klient nie wskaże tego adresu na adres Klienta znany Towarzystwu.
- 4) Odpowiedź na reklamację może zostać dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Klienta.
- 5) Szczegółowe zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji określa „Regulaminem składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Investors TFI S.A.” dostępny na stronie internetowej www.investors.pl.
- 6) Towarzystwo jest podmiotem podlegającym nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
- 7) Akceptowaną przez Towarzystwo formą pozasądowego rozpatrywania sporów jest pozasądowe postępowanie w sprawie rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego prowadzone przez Rzecznika Finansowego.

Potwierdzam, że zostały mi udostępnione Kluczowe Informacje dla Inwestorów oraz prospekty informacyjne Funduszy znajdujące się na stronie www.investors.pl. Potwierdzam, że zostałem/am pouczony/a o: konsekwencjach gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym IKE, konsekwencjach zawarcia Umowy IKE w roku kalendarzowym, w którym dokonano wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego IKE do pracowniczego programu emerytalnego oraz odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywych oświadczeń.

Podpis Oszczędzającego	Data

11. Wypełnia Przedstawiciel Dystrybutora

Niniejszym oświadczam, że tożsamość osoby podpisującej Deklarację została ustalona na podstawie dokumentu tożsamości wymienionego w niniejszym formularzu.

Imię (imiona) osoby przyjmującej Deklarację	Nazwisko osoby przyjmującej Deklarację	PESEL osoby przyjmującej Deklarację
Podpis osoby przyjmującej Deklarację	Data przyjęcia Deklaracji	Pieczęć POK przyjmującej Deklarację

UWAGA: W przypadku braku weryfikacji tożsamości osoby składającej dyspozycję przez Przedstawiciela Dystrybutora, wymagane jest aby podpis złożony na dyspozycji został poświadczony notarialnie.



6. Wskazanie sposobu postępowania w przypadku, gdy suma wpłat na IKZE przekroczy maksymalną wartość wpłat określoną w Ustawie o IKE i IKZE

W przypadku, gdy suma wpłat dokonanych przez Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym przekroczy maksymalną wysokość wpłat w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE, proszę o przekazanie nadwyżki na rachunek bankowy, którego jestem posiadaczem lub współposiadaczem o numerze:

7. Wskazanie Pełnomocnika do Umowy IKZE

Niniejszym udzielam pełnomocnictwa do mojej Umowy IKZE następującej osobie wymienionej poniżej. Zobowiązuję się poinformować Pełnomocnika o przetwarzaniu jego danych zgodnie z informacją zamieszczoną w niniejszym formularzu.

Imię (imiona) Nazwisko

PESEL (lub data urodzenia zapisana w formacie DD-MM-RRRR dla osoby nieposiadającej numeru PESEL) Rodzaj dokumentu tożsamości

Kraj wydania dokumentu tożsamości (jeśli inny niż Polska) Seria i numer dokumentu tożsamości Obywatelstwo (jeśli inne niż polskie)

Status podatkowy (proszę zaznaczyć odpowiedni kwadrat): rezydent nierezydent

pełnomocnictwo ogólne bezterminowe

pełnomocnictwo ogólne terminowe od dnia: do dnia:

8. Wskazanie Osób Uprawnionych do IKZE na wypadek śmierci Oszczędzającego

Niniejszym wskazuję poniżej Osoby Uprawnione do odbioru środków zgromadzonych na IKZE w przypadku mojej śmierci. Zobowiązuję się poinformować Osoby Uprawnione o przetwarzaniu ich danych zgodnie z informacją zamieszczoną w niniejszym formularzu.

Imię (imiona) Nazwisko
PESEL (lub data urodzenia zapisana w formacie DD-MM-RRRR jeśli osoba Uprawniona nie posiada numeru PESEL) Udział w świadczeniu: %

Imię (imiona) Nazwisko
PESEL (lub data urodzenia zapisana w formacie DD-MM-RRRR jeśli osoba Uprawniona nie posiada numeru PESEL) Udział w świadczeniu: %

Imię (imiona) Nazwisko
PESEL (lub data urodzenia zapisana w formacie DD-MM-RRRR jeśli osoba Uprawniona nie posiada numeru PESEL) Udział w świadczeniu: %

Imię (imiona) Nazwisko
PESEL (lub data urodzenia zapisana w formacie DD-MM-RRRR jeśli osoba Uprawniona nie posiada numeru PESEL) Udział w świadczeniu: %

POUCZENIE: Udziały Osób Uprawnionych muszą sumować się do 100%. Suma udziałów w świadczeniu: %

9. Pouczenie

Osoba, która dokonała wpłaty jednorazowej lub wpłaty pierwszej raty z jakiegokolwiek IKZE, nie może ponownie zacząć gromadzenia środków na IKZE. Nie dotyczy to sytuacji, gdy osoba ta dokonała wpłaty jako osoba uprawniona w przypadku śmierci oszczędzającego.

10. Oświadczenie Oszczędzającego dotyczące Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego

W przypadku podania przez Oszczędzającego nieprawdy lub zatajenia prawdy w informacjach podanych w niniejszej Deklaracji podlega on odpowiedzialności przewidzianej w art. 233 ustawy z dnia 6 czerwca 1997r. – Kodeks karny (Dz. U. Nr 88, poz. 553, z późn. zm.) oraz w art. 56 ustawy z dnia 10 września 1999 r. – Kodeks karny skarbowy (Dz. U. Nr 83, poz. 930, z późn. zm.).

Oświadczam, że (proszę zaznaczyć odpowiedni kwadrat):

gromadzę środki na Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego prowadzonym przez

i zobowiązuję się do dokonania wpłaty transferowej z tego konta na IKZE otwarte na podstawie niniejszej Deklaracji

nie gromadzę środków na Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego

11. Oświadczenia

Potwierdzam, że otrzymałem/am następujące informacje:

- 1) administratorem Pani/Pana danych osobowych jest Fundusz, o którym mowa w niniejszym formularzu zlecenia z siedzibą w Warszawie, ul. Mokotowska 1;
- 2) kontakt z inspektorem ochrony danych (IOD) jest możliwy poprzez email: iod@investors.pl
- 3) Pani/Pana dane osobowe przetwarzane będą w następującym celu/celach, w oparciu

o następujące podstawy prawne i przez wskazany niżej okres:

- a) w celu realizacji Pani/Pana uczestnictwa w Funduszu na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b) Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych



osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE („RODO”); dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do realizacji uczestnictwa w Funduszu w zakresie niezbędnym do przyjęcia i realizacji zlecenia oraz dokonania wpisu w Rejestrze Uczestników Funduszu,

- b) w celu wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na administratorze danych osobowych wynikających z ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi i w tym celu będą przechowywane przez okres 5 lat od zakończenia roku, w którym sporządzono niniejszy dokument, chyba że odrębne przepisy wymagają ich dłuższego przechowywania; ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu i w tym celu będą przechowywane przez okres 5 lat licząc od dnia zakończenia stosunków gospodarczych z Klientem lub od dnia, w którym przeprowadzono transakcję okazjonalną; ustawy z dnia 9 października 2015 r. o wykonywaniu Umowy między Rządem Rzeczypospolitej Polskiej a Rządem Stanów Zjednoczonych Ameryki w sprawie poprawy wypełniania międzynarodowych obowiązków podatkowych oraz wdrożenia ustawodawstwa FATCA i w tym celu będą przechowywane przez okres posiadania jednostek uczestnictwa; ustawy z dnia 9 marca 2017 r. o wymianie informacji podatkowych z innymi państwami i w tym celu będą przechowywane przez okres 5 lat, licząc od końca roku w którym powstał obowiązek przekazania informacji o tym rachunku; na podstawie tych przepisów i art. 6 ust. 1 lit. c) RODO,
- c) w celach realizacji prawnie uzasadnionych interesów administratora danych osobowych, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f) RODO, dochodzenia roszczeń, dla którego do celu dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do jego realizacji, nie dłużej jednak niż przez okres 6 lat od dnia zakończenia inwestycji w Funduszu; obrony przed roszczeniami, dla którego do celu dane osobowe będą przechowywane przez okres niezbędny do jego realizacji, nie dłużej jednak niż przez okres 6 lat;
- 4) podanie przez Panią/Pana danych osobowych jest niezbędne w celu, realizacji Pani/Pana uczestnictwa w Funduszu, przyjmowania od Pani/Pana zleceń nabycia/konwersji jednostek uczestnictwa, a także niezbędne w celu realizacji wymogów ustawowych związanych z tymi czynnościami; niepodanie danych uniemożliwi realizację tych czynności;
- 5) odbiorcami Pani/Pana danych osobowych będą Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., ProService Finteco sp. z o.o. – agent transferowy prowadzący rejestr uczestników Fundusz, dystrybutorzy jednostek uczestnictwa, biegli rewidenci w związku z audytem sprawozdań finansowych Funduszu, podmioty świadczące Funduszu usługi księgowe, informatyczne, archiwizacji dokumentów oraz usługi marketingowe;
- 6) ma Pani/Pan prawo żądania od administratora danych: dostępu do swoich danych osobowych, ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia ich przetwarzania;
- 7) ma Pani/Pan prawo do przeniesienia dotyczących Pani/Pana danych osobowych, w przypadku, gdy są one przez Fundusz przetwarzane w sposób zautomatyzowany (w szczególności w systemach informatycznych), a podstawą przetwarzania jest: (i) art. 6 ust. 1 lit. a) lub art. 9 ust. 2 lit. a) RODO, tj. zgoda lub wyraźna zgoda, lub (ii) dane są przetwarzane na podstawie umowy w myśl art. 6 ust. 1 lit. b) RODO;
- 8) ma Pani/Pan prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych z przyczyn związanych z Pani/Pana szczególną sytuacją, w przypadku, gdy podstawą przetwarzania jest (i) art. 6 ust. 1 lit. e) RODO tj. gdy przetwarzanie jest niezbędne do wykonania zadania realizowanego w interesie publicznym lub w ramach sprawowania władzy publicznej powierzonej administratorowi danych, lub (ii) art. 6 ust. 1 lit. f) RODO, tj. przetwarzanie jest niezbędne do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez administratora danych lub stroną trzecią (tj. podmiot inny niż: Fundusz; podmioty którym Fundusz powierzył przetwarzanie danych osobowych; osoby upoważnione do przetwarzania danych przez Fundusz lub podmiot, któremu Fundusz powierzył przetwarzanie danych osobowych);
- 9) ma Pani/Pan prawo do wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych na potrzeby marketingu bezpośredniego, w tym profilowania w zakresie w jakim jest ono związane z marketingiem bezpośrednim;
- 10) przysługuje Pani/Panu uprawnienie do wniesienia skargi do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych), w przypadku uznania, że przetwarzanie danych osobowych narusza Pani lub Pana prawa;
- 11) w przypadku, gdy Pani/Pana dane osobowe są przetwarzane na podstawie Pani/Pana zgody lub wyraźnej zgody (zgodnie z art. 6 ust. 1 lit. a) lub art. 9 ust. 2 lit. a) RODO), ma Pani/Pan prawo do cofnięcia tej zgody w dowolnym momencie. Cofnięcie zgody pozostaje bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, które dokonano na podstawie tej zgody przed jej cofnięciem.

Oświadczam, że zapoznałem/am się z pouczeniami oraz zostałem/am poinformowany/a, że:

- 1) Klient ma prawo zgłoszenia reklamacji dotyczącej usług świadczonych przez Towarzystwo lub zarządzane przez nie fundusze w następujący sposób:
- a) na piśmie – przesyłką pocztową albo osobiście:
- w siedzibie Towarzystwa przy ul. Mokotowskiej 1, 00-640 Warszawa,
 - u Dystrybutora (aktualna lista Dystrybutorów wraz z adresami Punktów Obsługi Klienta wskazana jest w Prospektach Informatycznych i Prospektach Emisyjnych danych Funduszy oraz na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem www.investors.pl),
 - w ProService Finteco Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie (kod pocztowy: 02-673) przy ul. Konstruktorskiej 12a („Agent Transferowy”);
- b) ustnie – telefonicznie pod numerem telefonu: 801 00 33 70 albo +48 22 588 18 45;
- c) ustnie – osobiście do protokołu podczas Państwa wizyty:
- w Towarzystwie,
 - u Dystrybutora.
- 2) Rozpatrzenie reklamacji przez Towarzystwo i udzielenie odpowiedzi Klientowi powinno nastąpić bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty

- doręczenia Reklamacji Towarzystwu, Agentowi Transferowemu lub Dystrybutorowi. W szczególnie skomplikowanych przypadkach termin rozpatrzenia i udzielenia odpowiedzi na reklamację może być dłuższy niż 30 dni ale nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.
- 3) O rozpatrzeniu reklamacji Klient zostanie powiadomiony na piśmie (lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji). Odpowiedź zostanie wysłana na adres Klienta wskazany w reklamacji, a jeżeli Klient nie wskaże tego adresu na adres Klienta znany Towarzystwu.
- 4) Odpowiedź na reklamację może zostać dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Klienta.
- 5) Szczegółowe zasady składania i rozpatrywania skarg i reklamacji określa „Regulaminem składania i rozpatrywania skarg i reklamacji w Investors TFI S.A.” dostępny na stronie internetowej www.investors.pl.
- 6) Towarzystwo jest podmiotem podlegającym nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
- 7) Akceptowaną przez Towarzystwo formą pozasądowego rozpatrywania sporów jest pozasądowe postępowanie w sprawie rozwiązywania sporów między klientem a podmiotem rynku finansowego prowadzone przez Rzecznika Finansowego.

Oświadczam, że jako oszczędzający nie dokonałem wypłaty jednorazowej ani wypłaty pierwszej raty z jakiegokolwiek IKZE. Potwierdzam, że zostały mi udostępnione Kluczowe Informacje dla Inwestorów oraz prospekty informacyjne Funduszy znajdujące się na stronie www.investors.pl. Potwierdzam, że zostałem/am pouczony/a o: konsekwencjach gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym IKZE oraz odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywych oświadczeń.

Podpis Oszczędzającego _____ Data _____

12. Wypełnia Przedstawiciel Dystrybutora

Niniejszym oświadczam, że tożsamość osoby podpisującej Deklarację została ustalona na podstawie dokumentu tożsamości wymienionego w niniejszym formularzu.

Imię (imiona) osoby przyjmującej Deklarację _____ Nazwisko osoby przyjmującej Deklarację _____ PESEL osoby przyjmującej Deklarację _____

Podpis osoby przyjmującej Deklarację _____ Data przyjęcia Deklaracji _____ Pieczęć POK przyjmującego Deklarację _____

UWAGA: W przypadku braku weryfikacji tożsamości osoby składającej dyspozycję przez Przedstawiciela Dystrybutora, wymagane jest aby podpis złożony na dyspozycji został poświadczony notarialnie.

ZAŁĄCZNIK nr 5 do Regulaminu

Modele alokacji według wieku dostępne w ramach IKE i IKZE z Funduszami zarządzanymi przez Investors TFI S.A.

Model Zrównoważony

	Procentowy udział w portfelu według grupy wiekowej				
Przedział wiekowy	Investor Quality	Investor Fundamentalny Dywidend i Wzrostu	Investor Gold	Investor Zabezpieczenia Emerytalnego	Investor Oszczędnościowy
Do 30 lat	25%	25%	10%	30%	10%
Powyżej 30 do 35 lat	25%	20%	10%	30%	15%
Powyżej 35 do 40 lat	20%	20%	10%	30%	20%
Powyżej 40 do 45 lat	15%	15%	10%	35%	25%
Powyżej 45 do 50 lat	10%	10%	5%	35%	40%
Powyżej 50 do 55 lat	5%	0%	0%	40%	55%
Powyżej 55 lat	0%	0%	0%	30%	70%

Model Dynamiczny

	Procentowy udział w portfelu według grupy wiekowej				
Przedział wiekowy	Investor Quality	Investor Fundamentalny Dywidend i Wzrostu	Investor Gold	Investor Zabezpieczenia Emerytalnego	Investor Oszczędnościowy
Do 30 lat	50%	50%	0%	0%	0%
Powyżej 30 do 35 lat	45%	40%	10%	5%	0%
Powyżej 35 do 40 lat	40%	35%	10%	5%	10%
Powyżej 40 do 45 lat	35%	25%	10%	5%	25%
Powyżej 45 do 50 lat	25%	15%	10%	10%	40%
Powyżej 50 do 55 lat	10%	5%	0%	35%	50%
Powyżej 55 lat	0%	0%	0%	30%	70%

Schemat nr 3

	Procentowy udział w portfelu według grupy wiekowej			
Przedział wiekowy	Investor Top Małych i Średnich Spółek	Investor Zabezpieczenia Emerytalnego	Investor Oszczędnościowy	Investor Gold Otwarty
Do 30 lat	40%	50%	0	10%
Powyżej 30 do 35 lat	35%	50%	5%	10%
Powyżej 35 do 40 lat	30%	50%	10%	10%
Powyżej 40 do 45 lat	25%	45%	20%	10%
Powyżej 45 do 50 lat	15%	40%	40%	5%
Powyżej 50 do 55 lat	5%	35%	60%	0
Powyżej 55 lat	0	30%	70%	0

Investors Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Zebra Tower | ul. Mokotowska 1 | 00-640 Warszawa

tel. +48 22 378 9100 | fax +48 22 378 9101

www.investors.pl | office@investors.pl