

**Zmiana Regulaminu prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego (IKE) oraz
Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE)
z dnia 15 grudnia 2023 r.**

§1

Zmienia się Regulamin prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego (IKE) oraz Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) w ten sposób, że:

- 1. W § 2 „Definicje” w ust. 1, zmienia się dotychczasową numerację punktów od 12) do 16) na odpowiednio punkty od 14) do 18) oraz dodaje się nowe definicje w punktach 12), 13) i 19):**

„12) **Subkonto OIPE** – subkonto OIPE w rozumieniu Ustawy o OIPE;”

„13) **Dostawca OIPE** – dostawca OIPE w rozumieniu Ustawy o OIPE;”

„19) **Ustawa o OIPE** – Ustawa z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym.”

- 2. W § 5 „Wpłaty i wypłaty transferowe przyjmowane na IKE i IKZE” ust. 7 pkt 1) otrzymuje nowe następujące brzmienie;**

„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;
- przeniesieniu środków z subkonta OIPE na IKE, w przypadkach określonych w ustawie o OIPE;
- przeniesieniu środków zgromadzonych przez Oszczędzającego z IKE na subkonto OIPE, z zastrzeżeniem że z IKE nie były dokonywane częściowe zwroty oraz nie była dokonana wypłata transferowa z programu emerytalnego.”



3. W § 5 „Wpłaty i wypłaty transferowe przyjmowane na IKE i IKZE” ust. 10 otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„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 5 (słownie: pięciu) dni roboczych 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.”

4. W § 5 „Wpłaty i wypłaty transferowe przyjmowane na IKE i IKZE” ust. 11 otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„W przypadku przyjmowanej wypłaty transferowej – konieczne jest także otrzymanie przez Fundusze od instytucji finansowej lub od dostawcy OIPE, z których wypłata transferowa jest dokonywana, informacji o których mowa w art. 21 ust. 2 Ustawy o IKE i IKZE lub o których mowa w art. 17 ust. 2 Ustawy o OIPE. Środki pochodzące z wypłaty transferowej zostaną przekazane na rachunki bankowe poszczególnych Funduszy /Subfunduszy w terminie 5 (słownie: pięciu) dni roboczych po otrzymaniu i sprawdzeniu kompletności oraz poprawności tych dokumentów.”

5. W § 7 „Wybór strategii inwestycyjnej, Dyspozycja alokacji (alokacja wpłat i alokacja środków zgromadzonych na IKE i IKZE).” ust. 2 pkt 2) otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„Wybierając alokację według wieku Oszczędzający wskazuje jeden z dostępnych modeli, zgodnie z Załącznikiem nr 5 do Regulaminu.”

6. W § 7 „Wybór strategii inwestycyjnej, Dyspozycja alokacji (alokacja wpłat i alokacja środków zgromadzonych na IKE i IKZE).” ust. 11 otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„11. Dyspozycja zmiany alokacji jest realizowana w terminie 5 dni roboczych od daty otrzymania przez Fundusz kompletnej i prawidłowej dyspozycji.”

7. W § 11 „Wypłata transferowa z IKE i IKZE” ust. 4 otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„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).
na subkonto OIPE prowadzone przez dostawcę, z którym Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie OIPE (całość zgromadzonych środków);	
w przypadku śmierci Oszczędzającego – na IKE lub do PPE Osoby Uprawnionej (całość środków, przysługujących danej Osobie Uprawnionej).	

8. W § 11 „Wypłata transferowa z IKE i IKZE” ust. 5 otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„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 zawarcia umowy o prowadzenie OIPE 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.”

9. W § 12 „Obowiązki informacyjne Funduszy po dokonaniu wypłaty transferowej z IKE lub IKZE” dodaje się nowy ust. 3 i ust. 4, które otrzymują następujące brzmienie:

„3. Realizując złożoną przez Oszczędzającego dyspozycję wypłaty transferowej, Fundusze prześlą dostawcy OIPE, do którego dokonywana jest wypłata transferowa informacje, o których mowa w art. 17 Ustawy o OIPE.

4. Informacja sporządzona dla dostawcy OIPE, o której mowa w ust. 3 zostanie przekazana w terminie wskazanym w art. 17 Ustawy o OIPE.”

10. W § 17 „Rozwiązanie i wygaśnięcie Umowy IKE lub Umowy IKZE” ust. 3 otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„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 lub w przypadku wypłaty transferowej na subkonto OIPE.”

11. W § 22 „Koszty i opłaty” ust. 5 otrzymuje nowe następujące brzmienie:

„Za zawarcie Umowy IKE lub Umowy IKZE za pośrednictwem Investor Online opłata, o której mowa w ust. 1 powyżej nie jest pobierana.”

12. Załącznik nr 2 do Regulaminu „Lista oferowanych w ramach IKE i IKZE kategorii jednostek uczestnictwa Funduszy zarządzanych przez Investors TFI S.A.” otrzymuje nowe następujące brzmienie:

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

§2

Zmiany wskazane w §1 wchodzą w życie z dniem ich ogłoszenia, z wyjątkiem punktu 11. dotyczącego § 22 ust. 5, która wchodzi w życie w terminie 14 dni od dnia ogłoszenia.