

Wykaz zmian Regulaminu prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego (IKE) oraz Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) z dnia 02 września 2026 r.

§1

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

1. W § 2 ust. 1 pkt 3) dotychczasowe brzmienie:

„3) Deklaracja – składana Funduszom deklaracja zawarcia odpowiednio Umowy IKE lub Umowy IKZE”

otrzymuje następujące brzmienie:

„3) Deklaracja – składana Funduszom aktualna deklaracja zawarcia odpowiednio Umowy IKE lub Umowy IKZE”

2. W § 3 ust. 7 pkt 1) i 2) dotychczasowe brzmienie:

„1) Wypełnić Deklarację IKE, jeżeli zamierza zawrzeć Umowę IKE,

2) Wypełnić Deklarację IKZE, jeżeli zamierza zawrzeć Umowę IKZE.”

otrzymuje następujące brzmienie:

„1) wypełnić aktualną Deklarację IKE, jeżeli zamierza zawrzeć Umowę IKE,

2) wypełnić aktualną Deklarację IKZE, jeżeli zamierza zawrzeć Umowę IKZE.”

3. W § 6 ust. 1 dotychczasowe brzmienie:

„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.”

otrzymuje następujące brzmienie:

„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 zwrócone na rachunek bankowy, z którego Oszczędzający dokonał wpłaty.”

4. Skreśla się § 6 ust. 4 o brzmieniu:

„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.”

5. W § 7 ust. 2 pkt 1), dotychczasowe brzmienie:

„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.”

otrzymuje następujące brzmienie:

„1) Wybierając alokację indywidualną Oszczędzający wskazuje jeden lub kilka spośród Funduszy/Subfunduszy, lecz nie więcej niż dziesięć, 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 5% 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.”

6. W § 7 ust. 2 pkt 2), ust. 5 i ust. 8 wyrazy „Załącznikiem nr 5” oraz „Załączniku nr 5” zastępuje się odpowiednio wyrazami „Załącznikiem nr 3” oraz „Załączniku nr 3”.

7. W § 17 ust. 2 dotychczasowe brzmienie:

„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.”

otrzymuje następujące brzmienie:

„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. Umowa IKE lub Umowa IKZE może być również wypowiedziana przez jeden z Funduszy w drodze zmiany Regulaminu, w szczególności w zakresie Załącznika nr 1 obejmującego listę Funduszy oferowanych w ramach IKE i IKZE.”

8. W § 17 ust. 5 dotychczasowe brzmienie:

„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.”

otrzymuje następujące brzmienie:

„5. W przypadku wypowiedzenia Umowy IKE lub Umowy IKZE przez wszystkie Fundusze wskazane w Załączniku nr 1 do Regulaminu, Oszczędzający jest zobowiązany do dokonania wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu. Jeżeli Oszczędzający przed upływem okresu wypowiedzenia nie dokona wypłaty lub wypłaty transferowej środki zgromadzone na IKE lub IKZE zostaną przekazane Oszczędzającemu w formie zwrotu, na rachunek bankowy Oszczędzającego, z którego dokonał ostatniej wpłaty.”

9. W § 17 ust. 6 dotychczasowe brzmienie:

„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.”

otrzymuje następujące brzmienie:

„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. Jeżeli zastosowanie alokacji nie jest możliwe w szczególności, gdy Oszczędzający posiada jednostki uczestnictwa wyłącznie usuwanego Funduszu, środki podlegają automatycznej konwersji do Subfunduszu Investor Oszczędnościowy albo Subfunduszu Investor Akumulacji Kapitału, stosownie do tego, z którym Funduszem zawarta Umowa IKE lub Umowa IKZE jest kontynuowana.”

10. W § 18 ust. 7 dotychczasowe brzmienie:

„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.”

otrzymuje następujące brzmienie:

„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. Jeżeli zastosowanie alokacji nie jest możliwe w szczególności, gdy Oszczędzający posiada jednostki uczestnictwa wyłącznie likwidowanego Subfunduszu, środki podlegają automatycznej zamianie do Subfunduszu Investor Oszczędnościowy albo Subfunduszu Investor Akumulacji Kapitału, w ramach tego samego Funduszu.”

11. W § 21 ust. 2 dotychczasowe brzmienie:

„2. Lista Osób Uprawnionych może być w każdym czasie zmieniona poprzez złożenie przez Oszczędzającego pisemnej dyspozycji.”

otrzymuje następujące brzmienie:

„2. Lista Osób Uprawnionych może być w każdym czasie zmieniona poprzez złożenie przez Oszczędzającego dyspozycji w formie i w sposób w jaki może być zawarta Umowa IKE lub Umowa IKZE.”

12. W § 25 ust. 1 pkt 2) dotychczasowe brzmienie:

„2) rozszerzenia dotychczasowych usług dostępnych w ramach Umowy,”

otrzymuje następujące brzmienie:

„2) rozszerzenia dotychczasowych usług dostępnych w ramach Umowy, w tym dodanie nowych Funduszy lub Subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszy oferowanych w ramach IKE lub IKZE, dodanie nowych modeli,”

13. W § 25 ust. 1 dodaje się nowe punkty 5) i 6) w brzmieniu:

„5) zmiany oferty w drodze usunięcia Funduszy i Subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszy oferowanych w ramach IKE lub IKZE, poprzez zmianę listy określonej w Załączniku nr 1 do Regulaminu.

6) zmiany oferty w drodze zmiany modeli alokacji według wieku, określonych w Załączniku nr 3. W szczególności poprzez usunięcie lub zmianę składu bądź struktury procentowej istniejących modeli alokacji.”

14. W § 25 ust. 4 dotychczasowe brzmienie:

„4. Zmiany, o których mowa w ust. 1 pkt 4) wchodzi w życie w dniu wejścia w życie zmian statutu Funduszu.”

otrzymuje następujące brzmienie:

„4. Zmiany, o których mowa w:

- 1) ust. 1 pkt 4) wchodzi w życie w dniu wejścia w życie zmian statutu Funduszu,*
- 2) ust. 1 pkt 5) wchodzi w życie w terminie 3 miesięcy od dnia ich ogłoszenia,*
- 3) ust. 1 pkt 6) wchodzi w życie w terminie 3 miesięcy od dnia ich ogłoszenia.”*

15. W § 25 dodaje się nowe ustępy 7, 8 i 9 w brzmieniu:

„7. W przypadku zmiany oferty w drodze usunięcia Funduszu, o której mowa w ust. 1 pkt 5 - skutki określa § 17 ust. 2 i ust. 6.

8. W przypadku zmiany oferty w drodze usunięcia Subfunduszu, o której mowa w ust. 1 pkt 5) - Oszczędzający przed dniem ich wejścia w życie powinien złożyć dyspozycję Zamiany Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu lub Konwersji Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu, który przestał być oferowany w ramach IKE lub IKZE na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu. W przypadku braku złożenia dyspozycji Zamiany lub Konwersji, z dniem wejścia w życie zmian Regulaminu w pierwszej kolejności dokonywana jest automatyczna Zamiana Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu, który przestał być oferowany w ramach IKE lub IKZE, na Jednostki Uczestnictwa innych Subfunduszy proporcjonalnie do alokacji, a jeżeli jest to niemożliwe Konwersja na Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy innego Funduszu stosownie do alokacji. Jeżeli zastosowanie alokacji nie jest możliwe w szczególności, gdy Oszczędzający posiada jednostki uczestnictwa wyłącznie usuwanego

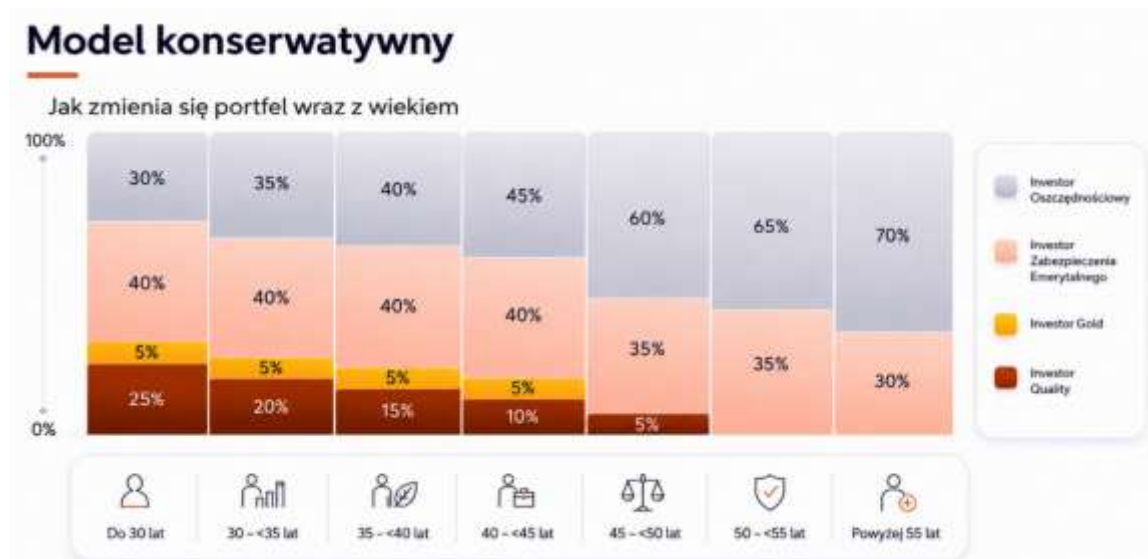
Subfunduszu, środki podlegają automatycznej zamianie do Subfunduszu Investor Oszczędnościowy albo Subfunduszu Investor Akumulacji Kapitału, w ramach tego samego Funduszu.

9. W przypadku zmiany oferty w drodze usunięcia modelu, o której mowa w ust. 1 pkt 6) Oszczędzający przed dniem ich wejścia w życie powinien złożyć dyspozycję zmiany modelu. W braku złożenia takiej dyspozycji nastąpi automatyczne przypisanie Oszczędzającego do Modelu Konserwatywnego. W przypadku zmiany składu lub struktury procentowej modelu alokacji według wieku, Oszczędzający korzystający z tego modelu pozostaje przypisany do tego modelu, a środki zgromadzone na IKE lub IKZE oraz przyszłe wpłaty są automatycznie dostosowywane do nowej struktury modelu.”

16. Usuwa się dotychczasowe Załączniki nr 3 i 4 („Wzór Deklaracji zawarcia umowy IKE” oraz „Wzór Deklaracji zawarcia umowy IKZE”), a dotychczasowy Załącznik nr 5 („Modele alokacji według wieku dostępne w ramach IKE i IKZE z Funduszami zarządzanymi przez Investors TFI S.A.”) otrzymuje oznaczenie jako Załącznik nr 3 oraz otrzymuje nowe brzmienie, o następującej treści:

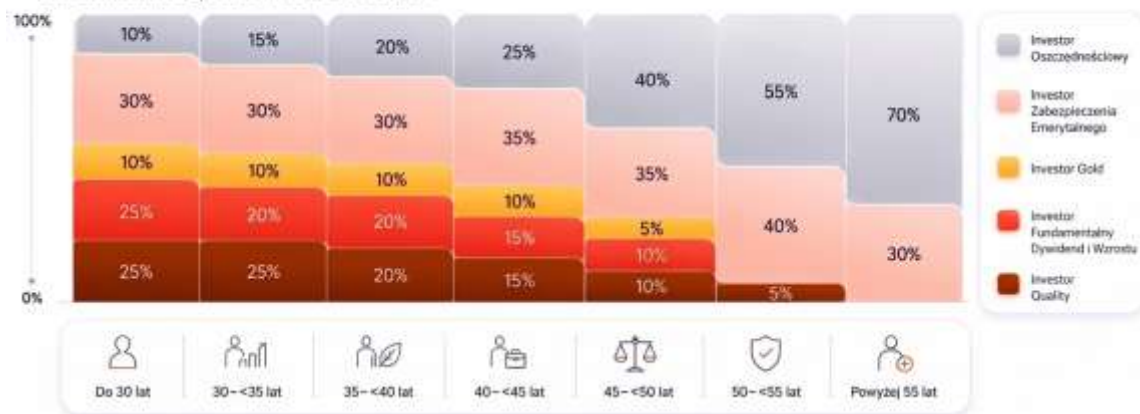
Załącznik nr 3 do Regulaminu

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



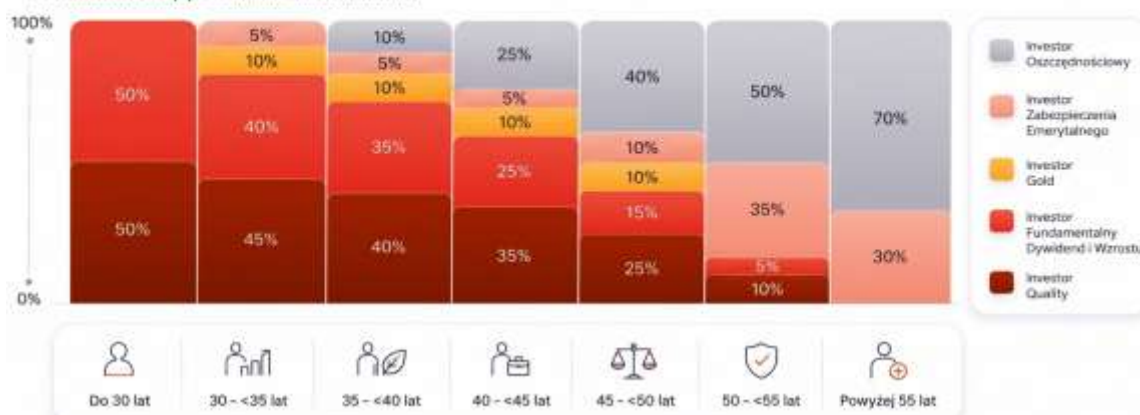
Model zrównoważony

Jak zmienia się portfel wraz z wiekiem



Model dynamiczny

Jak zmienia się portfel wraz z wiekiem



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
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%

W związku z wprowadzonymi zmianami, dokonuje się odpowiedniej aktualizacji Spisu treści Regulaminu.

17. Pozostałe postanowienia Regulaminu pozostają bez zmian.

§2

Powyższe zmiany, na podstawie § 25 ust. 5 w zw. z § 25 ust. 1 pkt 2) wchodzi w życie w terminie 14 dni od dnia ich ogłoszenia, tj. w dniu 16 września 2026 r.