

Wykaz zmian Regulaminu prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego (IKE) oraz Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE)

§1

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

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

„2) Wybierając alokację według wieku Oszczędzający wskazuje jeden z dostępnych modeli, zgodnie z Załącznikiem nr 3 do Regulaminu.”

otrzymuje następujące brzmienie:

„2) Wybierając alokację według wieku Oszczędzający wskazuje jeden z dostępnych modeli alokacji, zgodnie z Załącznikiem nr 3 do Regulaminu.”

2. W § 7 ust. 5 dotychczasowe brzmienie:

„5. Oszczędzający, który chce skorzystać z mechanizmu alokacji według wieku wybiera jeden z dostępnych modeli, wskazanych w Załączniku nr 3 do Regulaminu.”

otrzymuje następujące brzmienie:

„5. Oszczędzający, który chce skorzystać z mechanizmu alokacji według wieku wybiera jeden z dostępnych modeli alokacji, wskazanych w Załączniku nr 3 do Regulaminu.”

3. W § 25 ust. 1 pkt 2) dotychczasowe 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,”

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 alokacji,”

4. W § 25 ust. 9 dotychczasowe brzmienie:

„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.”

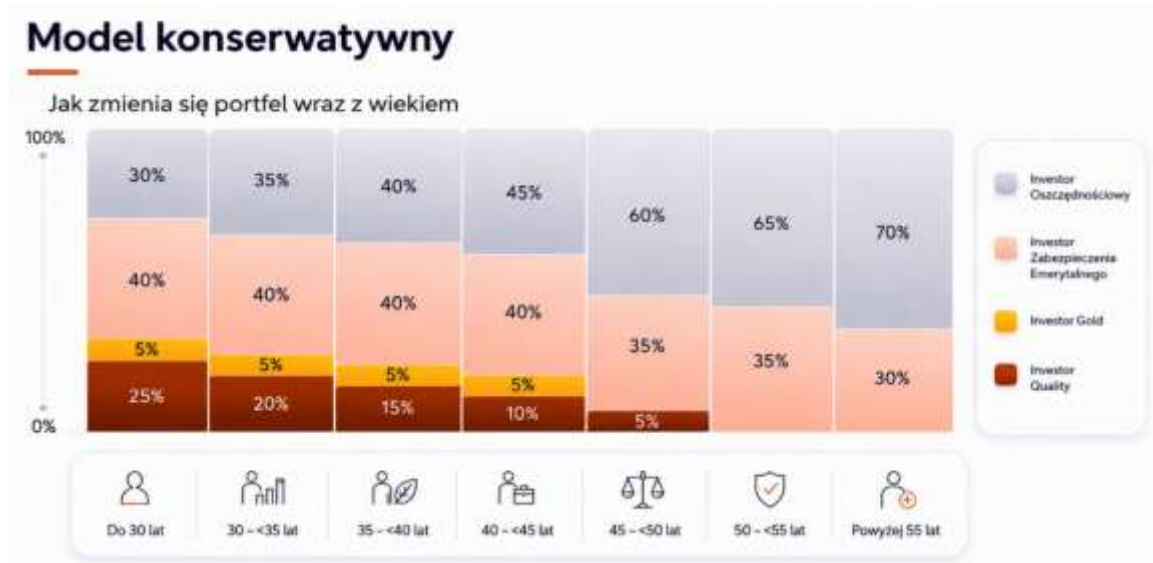
otrzymuje następujące brzmienie:

„9) W przypadku zmiany oferty w drodze usunięcia modelu alokacji, o której mowa w ust. 1 pkt 6) Oszczędzający przed dniem ich wejścia w życie powinien złożyć dyspozycję zmiany modelu alokacji. 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 alokacji, a środki zgromadzone na IKE lub IKZE oraz przyszłe wpłaty są automatycznie dostosowywane do nowej struktury modelu alokacji.”

5. W dotychczasowym Załączniku nr 3 do Regulaminu (Modele alokacji według wieku dostępne w ramach IKE i IKZE z Funduszami zarządzanymi przez Investors TFI S.A.) usuwa się „Schemat nr 3” i Załącznik nr 3 otrzymuje nowe brzmienie, o następującej treści:

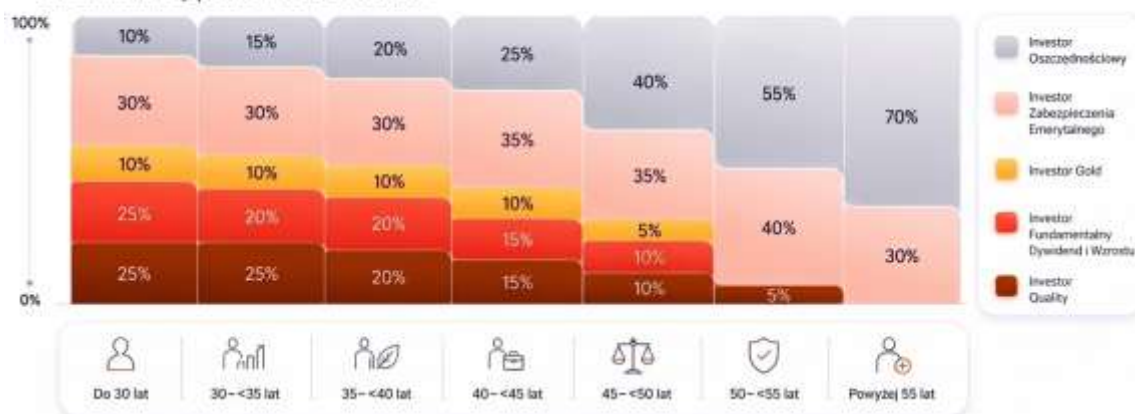
Załącznik nr 3 do Regulaminu

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



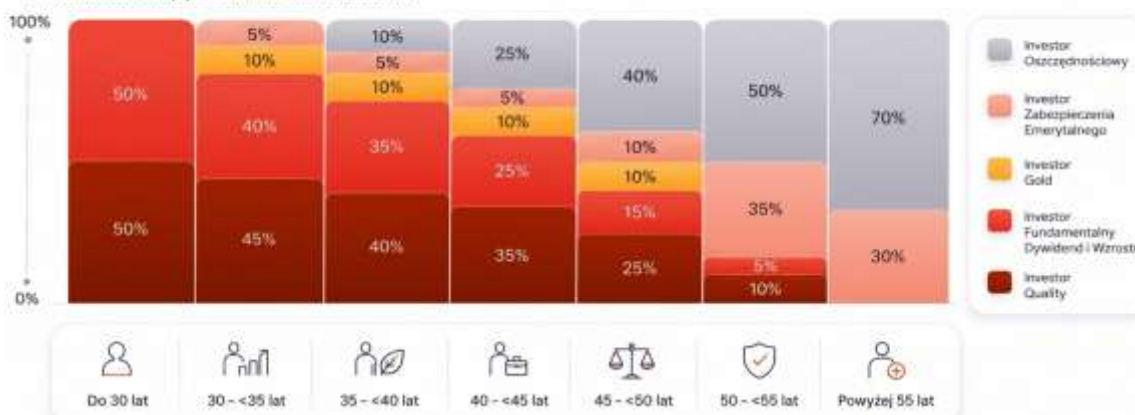
Model zrównoważony

Jak zmienia się portfel wraz z wiekiem



Model dynamiczny

Jak zmienia się portfel wraz z wiekiem



6. Pozostałe postanowienia Regulaminu pozostają bez zmian.

§2

1. Powyższe zmiany w zakresie punktów 1-4, na podstawie § 25 ust. 5 wchodzi w życie w terminie 14 dni od dnia ich ogłoszenia, tj. w dniu 30 września 2026 r.
2. Powyższe zmiany w zakresie punktu 5, na podstawie § 25 ust. 1 pkt 6) w zw. z § 25 ust. 4 pkt 3) wchodzi w życie w terminie 3 miesięcy od dnia ich ogłoszenia, tj. w dniu 16 grudnia 2026 r.