

## **Wykaz zmian wprowadzonych do Regulaminu Prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych Indywidualne Konto Emerytalne - FORTIS<sup>FIO</sup> (IKE – FORTIS<sup>FIO</sup>)**

**1) w § 1 ust. 1 wyrazy „Fortis Securities Polska” zastępuje się wyrazami „Fortis Private Investment Polska S.A.”,**

**2) w § 2 ust. 2 po pkt 1) dodaje się pkt 1a) o następującej treści:**

„1a) Częściowy zwrot – wycofanie części środków zgromadzonych na IKE jeżeli nie zachodzą przesłanki wypłaty bądź wypłaty transferowej.”,

**3) w § 2 ust. 2 pkt 6) otrzymuje nowe, następujące brzmienie:**

„6) konwersja/zamiana – jednoczesne odkupienie jednostek uczestnictwa w jednym Funduszu/Subfunduszu i nabycie jednostek uczestnictwa w innym Funduszu/Subfunduszu za środki pieniężne uzyskane z odkupienia jednostek uczestnictwa, pod warunkiem że jednostki odkupywane jak i nabywane są rejestrowane na IKE Oszczędzającego (konwersja stanowi wypłatę transferową w rozumieniu Ustawy).”,

**4) w § 2 ust. 2 po pkt 13) dodaje się pkt 13a) o następującej treści:**

„13a) Subfundusz, Subfundusze – każdy z subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu z wydzielonymi subfunduszami, którego jednostki uczestnictwa mogą być nabywane w ramach IKE.”,

**4) w § 2 ust. 2 pkt 16) otrzymuje nowe, następujące brzmienie:**

„16) Ustawa – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz. U. nr 116 poz. 1205, ze zm.).”,

**5) w § 2 ust. 2 pkt 18) – 20) otrzymują nowe, następujące brzmienie:**

„18) wypłata - wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKE dokonywana na rzecz Oszczędzającego, po spełnieniu warunków określonych w Regulaminie i przepisach Ustawy albo na rzecz osób uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego,

19) wypłata transferowa – przeniesienie całości środków na IKE na zasadach określonych w §8 ust. 7 Regulaminu lub przeniesienie całości środków z IKE na zasadach określonych w §15 Regulaminu,

20) zwrot - wycofanie całości środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej.”,

**6) w § 3 ust. 1 wyraz „pełnotelności” zastępuje się wyrazem „pełnoletniości”,**

**7) w § 3 ust. 4-7 otrzymują nowe, następujące brzmienie:**

„4. Jedna osoba może jednocześnie gromadzić oszczędności w IKE na podstawie jednej Umowy z Funduszami.

5. Osoba fizyczna, która dokonała w danym roku kalendarzowym wypłaty transferowej z indywidualnego konta emerytalnego do programu emerytalnego nie może w tym roku zawrzeć Umowy.

6. Podpisanie Umowy w roku kalendarzowym, w którym dokonana została wypłata transferowa z uprzednio posiadanego przez daną osobę indywidualnego konta emerytalnego do programu emerytalnego implikuje konsekwencje przewidziane przepisami prawa.

7. Osoba, która dokonała wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, w przypadku wypłaty w ratach, z indywidualnego konta emerytalnego nie może ponownie założyć indywidualnego konta emerytalnego.”,

**8) w § 3 ust. 14 otrzymują nowe, następujące brzmienie:**

„14. Prospekty informacyjne Funduszy, zawierające między innymi statuty Funduszy, dostępne są w szczególności w siedzibie Towarzystwa, na stronach internetowych Towarzystwa ([www.skarbiec.pl](http://www.skarbiec.pl)), na stronach internetowych Fortis Private Investments Polska S.A. ([www.fsp.com.pl](http://www.fsp.com.pl)) - spółki zarządzającej Fortis FIO oraz u dystrybutorów pośredniczących w zbywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy.”,

**9) § 6 otrzymują nowe, następujące brzmienie:**

„1. Wpłaty dokonywane na IKE w danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć limitu wpłat na indywidualne konto emerytalne, ustalonego zgodnie z przepisami Ustawy. W przypadku gdy Oszczędzający dokonuje wpłat na więcej niż jeden Fundusz/Subfundusz oferowany w ramach IKE, limit wpłat dotyczy sumy wpłat na wszystkie Fundusze/Subfundusze.

1. Postanowienia ust. 1 powyżej, nie mają zastosowania do przyjmowanych wypłat transferowych do IKE.

2. Wpłaty dokonywane przez małoletniego na IKE, nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku, z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę, i nie mogą być wyższe od limitu, o którym mowa w ust. 1.”,

**10) w § 8 ust.1 i 2 otrzymują nowe, następujące brzmienie:**

„1. Po zawarciu Umowy Fundusze, z którymi Umowa ta została zawarta, otwierają dla Oszczędzającego rejestry, w ramach których prowadzone jest IKE, a rejestr IKE obejmuje środki zgromadzone we wszystkich Funduszach/Subfunduszach.

2. Przez wpłatę na IKE rozumie się łączną wpłatę środków pieniężnych na poczet nabycia – w ramach IKE - jednostek uczestnictwa wszystkich lub poszczególnych Funduszy/Subfunduszy, zgodnie z warunkami danego portfela inwestycyjnego.”

**11) w § 8 ust. 11 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:**

„11. Oszczędzający ma prawo do konwersji (wyплаты transferowej) pomiędzy Funduszami, z którymi zawarł Umowę, z zastrzeżeniem postanowień §7 oraz zamiany między Subfunduszami.”

**12) w § 9 ust. 2 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:**

„2. Za kwotę nadpłaty, zgodnie z postanowieniami ust. 1, nabywane są jednostki uczestnictwa Funduszu/Subfunduszu. Jednostki uczestnictwa nabyte zgodnie z postanowieniami zdania poprzedzającego zostaną zapisane na rejestrze Oszczędzającego, prowadzonym na zasadach ogólnych. Wskazanie w Umowie Funduszu/Subfunduszu, którego jednostki uczestnictwa będą nabywane za kwotę nadpłaty, jest równoznaczne ze zleceniem przez Oszczędzającego nabycia jednostek uczestnictwa tego Funduszu/Subfunduszu, przy czym zlecenie to staje się skuteczne i jest realizowane z chwilą dokonania wpłaty przekraczającej limit, o którym mowa powyżej.”

**13) w § 11 ust. 1 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:**

„1. Oszczędzający raz na pół roku lub w przypadku wyrażenia przez niego zgody raz w roku, będzie otrzymywał zbiorcze potwierdzenie salda jednostek uczestnictwa zgromadzonych na IKE. Potwierdzenie będzie wskazywało w szczególności: nazwę Funduszu/Subfunduszu (nazwy Funduszy/Subfunduszy), liczbę jednostek uczestnictwa związanych z poszczególnymi Funduszami/Subfunduszami w ramach IKE, daty wszystkich transakcji na rejestrze IKE dokonywanych w raportowanym okresie, a także inne informacje o dokonanych transakcjach wskazane w statucie Funduszu. Potwierdzenie nie będzie sporządzane i przekazywane Oszczędzającemu, jeżeli po dniu, na który sporządzone było poprzednie potwierdzenie, nie została dokonana żadna transakcja związana z rejestrem IKE.”

**14) w § 13 ust. 1 – 3 otrzymują nowe, następujące brzmienie:**

„1. W związku z prowadzeniem IKE pobierane są wyłącznie opłaty przewidziane statutem Funduszu, stanowiące opłaty, o których mowa w art. 86 ust. 2 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych.

2. Towarzystwo może obniżyć lub znieść opłatę manipulacyjną, o której m.in. jest mowa w ust. 1, w trybie uchwały zarządu Towarzystwa. W takim przypadku wysokość zmienionej opłaty jest podawana do publicznej wiadomości w trybie przewidzianym statutem Funduszu.

3. Oszczędzający ponosi także koszty pokrywane z aktywów Funduszy, w terminach i na warunkach określonych w statucie Funduszu.”

**15) w § 13 ust. 5 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:**

„5. Towarzystwo może obniżyć lub znieść opłatę, o której mowa w ust. 4, w trybie uchwały zarządu Towarzystwa. W takim przypadku wysokość zmienionej opłaty jest podawana do publicznej wiadomości w trybie przewidzianym statutem Funduszu.”

**16) w § 14 ust. 1 zdanie wstępne otrzymuje nowe, następujące brzmienie:**

„1. Wyplata środków zgromadzonych na IKE może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach. Wyplata jednorazowa albo wyplata pierwszej raty – w przypadku wyplaty w ratach – środków zgromadzonych na IKE następuje – z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 - wyłącznie:”

**17) w § 14 ust. 5 zdanie wstępne otrzymuje nowe, następujące brzmienie:**

„5. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, wyplata jednorazowa albo wyplata pierwszej raty, w przypadku wyplaty w ratach dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:”

**18) w § 14 po pkt 7) dodaje się pkt 7a) o następującej treści:**

„7a. Wniosek, o którym mowa w ust. 1, w przypadku gdy Oszczędzający decyduje się na wyplata środków zgromadzonych na IKE w ratach, powinien określać, w szczególności:

- 1) ilość rat, przy czym ich liczba nie może być wyższa niż: 100,
- 2) terminy wyplaty poszczególnych rat poprzez wskazanie częstotliwości ich wyplaty: miesięcznie, kwartalnie, półrocznie lub rocznie.”

**19) w § 14 ust. 8 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:**

„8. Oszczędzający, który dokonał wyplaty jednorazowej albo wyplaty pierwszej raty, w przypadku wyplaty w ratach, środków z rejestru IKE traci prawo do gromadzenia środków na indywidualnym koncie emerytalnym w przyszłości.”

**20) w § 14 po pkt 8 dodaje się pkt 9) o następującej treści:**

„9. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKE, z którego dokonał wyplaty pierwszej raty.”

**21) w § 15 ust. 2 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:**

„2. Wypłata transferowa, o której mowa w ust. 1, dokonywana jest na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo osoby uprawnionej, po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną instytucją finansową albo po przystąpieniu do programu emerytalnego i okazaniu Funduszowi odpowiednio potwierdzenia zawarcia takiej umowy albo przystąpienia do programu emerytalnego.”

**22) tytuł § 16 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:**

„§ 16 Dodatkowe postanowienia dotyczące wypłaty transferowej”

**23) w § 16 ust. 1 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:**

„1. Przedmiotem wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE, z wyłączeniem przypadku, gdy Oszczędzający dokonuje wypłaty transferowej pomiędzy Funduszami/Subfunduszami (konwersji/zamiany) oraz wyjątków określonych w Ustawie, z zastrzeżeniem przypadku, o którym mowa w §3 ust. 4.”

**24) w § 17 ust 1 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:**

„1. Jednostki uczestnictwa zapisane na IKE mogą być przedmiotem zastawu. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE jest traktowane jako zwrot.”

**25) §17 zostaje skreślony ust. 2,**

**26) tytuł § 18 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:**

„§ 18 Zwrot i częściowy środków zgromadzonych na IKE”

**27) w § 18 po ust. 1 dodaje się ust. 1a o następującej treści:**

„1a. Oszczędzający może wystąpić z wnioskiem o dokonanie częściowego zwrotu pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.”

**28) w § 18 ust. 7 - 8 otrzymują nowe, następujące brzmienie:**

„7. Częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje w ciągu 30 dni licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wniosku, o którym mowa w ust. 1a i następuje poprzez, według wyboru Oszczędzającego:

- 1) transfer jednostek uczestnictwa na rejestr prowadzony na zasadach ogólnych, które są przedmiotem częściowego zwrotu,
- 2) wypłatę środków pieniężnych pochodzących z odkupienia jednostek uczestnictwa będących przedmiotem częściowego zwrotu.

8. O ile Oszczędzający nie złoży oświadczenia, o którym mowa w ust.10 na zasadach i w terminie wskazanych w tym ustępie, zwrot środków następuje w trybie przekształcenia IKE w rejestr uczestnika Funduszu prowadzony na zasadach ogólnych, z zastrzeżeniem że liczba jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na rejestrze prowadzonym na zasadach ogólnych ustalana jest jako różnica pomiędzy liczbą jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na IKE w dniu dokonywania zwrotu, a liczbą jednostek uczestnictwa odpowiadających swą wartością (w tym dniu) wartości należności wskazanych w ust.3 i ust.4 niniejszego paragrafu oraz wszelkich opłat, do których pobrania uprawnione jest Towarzystwo. W przypadku, gdy Oszczędzający ma zgromadzone środki w ramach IKE w więcej niż jednym Funduszu, opłaty, do których pobrania uprawnione jest Towarzystwo i należności wskazane w ust. 3 pobierane są ze środków zgromadzonych w każdym Funduszu proporcjonalnie do wartości środków zgromadzonych w danym Funduszu w stosunku do łącznej wartości środków zgromadzonych na IKE, chyba że obowiązujące przepisy stanowią inaczej.”

**29) w § 18 ust. 11 otrzymuje nowe, następujące brzmienie::**

„11. Zwrot środków następuje także w przypadkach, gdy nastąpiła likwidacja Funduszu a Oszczędzający nie złożył żądania dokonania wypłaty transferowej.”

**30) § 19 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:**

„1. Wypłata jednorazowa, wypłata w ratach, wypłata transferowa, częściowy zwrot oraz zwrot środków zgromadzonych na IKE są dokonywane w formie pieniężnej, z zastrzeżeniem § 18. ust. 8.

2. Wypłata jednorazowa, wypłata w ratach, wypłata transferowa, częściowy zwrot oraz zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje po odkupieniu przez Fundusze jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKE, z zastrzeżeniem postanowień §18 ust. 8 i 9 dotyczących zwrotu środków.

3. Odkupienie dokonywane jest na zasadach określonych w statucie Funduszu, przy czym do wniosku o wypłatę oraz o częściowy zwrot mają odpowiednie zastosowanie postanowienia statutów dotyczące żądania odkupienia jednostek uczestnictwa.”

**31) w §20 zostaje skreślony ust. 3.**

2. Pozostałe postanowienia Regulaminu Prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych Indywidualne Konto Emerytalne – FORTIS (IKE - FORTIS) pozostają bez zmian.