



Regulamin prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych

Indywidualne Konto Emerytalne BNP Paribas FIO

§1 Postanowienia Ogólne

1. Niniejszy Regulamin określa zasady prowadzenia i gromadzenia środków na indywidualnych kontach emerytalnych prowadzonych przez fundusze inwestycyjne zarządzane przez TFI BGŻ BNP Paribas S.A., które zarządza aktywami subfunduszy BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty.
2. Indywidualne konto emerytalne prowadzone jest na podstawie umowy zawartej przez Oszczędzającego z Funduszem lub Funduszami.

§2 Definicje

1. Użyte w niniejszym Regulaminie pojęcia mają znaczenie, jakie nadaje im odpowiednio Ustawa oraz przepisy statutów Funduszy, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Wskazany poniżej określeniom nadaje się następujące znaczenie:

- 1) **częściowy zwrot** - wycofanie części środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej;
- 2) **Fundusz, Fundusze** - fundusz lub fundusze inwestycyjne otwarte, w tym fundusze inwestycyjne otwarte z wydzieleniami subfunduszy zarządzane przez Towarzystwo, dostępne w ramach planu emerytalnego wybranego przez Oszczędzającego;
- 3) **BNP Paribas FIO** - BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzieleniami subfunduszy charakteryzującymi się odmienną polityką inwestycyjną;
- 4) **gromadzenie środków na indywidualnych kontach emerytalnych** - dokonywanie wpłat, wypłat transferowych oraz przyjmowanie wypłat transferowych, a także inwestowanie środków znajdujących się na IKE;
- 5) **IKE** - indywidualne konto emerytalne, tj. wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników Funduszu, prowadzone przez Fundusz dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie, statutach Funduszy oraz niniejszym Regulaminie;
- 6) **indywidualne konto emerytalne** - wyodrębniony rachunek w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym, lub wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników funduszu inwestycyjnego, albo wyodrębniony rachunek papierów wartościowych i rachunek pieniężny służący do jego obsługi w podmiocie prowadzącym działalność maklerską lub wyodrębniony rachunek bankowy w banku, prowadzone na zasadach określonych Ustawą;
- 7) **instytucja finansowa** - fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, prowadzące indywidualne konta emerytalne zgodnie z Ustawą;
- 8) **konwersja** - oznacza: (a) jednocześnie odkupienie jednostek uczestnictwa w jednym Funduszu i nabycie za uzyskane środki jednostek uczestnictwa w innym Funduszu zarządzanym przez Towarzystwo, lub (b) jednocześnie odkupienie jednostek uczestnictwa w jednym Subfunduszu i nabycie za uzyskane środki jednostek uczestnictwa w innym Subfunduszu tego samego Funduszu zarządzanego przez Towarzystwo, pod warunkiem, że jednostki odkupywane jak i nabywane w ramach konwersji są rejestrowane na IKE Oszczędzającego; konwersja pomiędzy różnymi Funduszami stanowi wypłatę transferową w rozumieniu Ustawy,;
- 9) **osoby uprawnione** - osoby wskazane przez Oszczędzającego, które otrzymają środki z IKE w przypadku jego śmierci, a w przypadku braku wskazania spadkobiercy Oszczędzającego;
- 10) **Oszczędzający** - osoba fizyczna, która gromadzi środki na IKE;
- 11) **plan emerytalny** - określenie w jakiej proporcji środki gromadzone w ramach IKE są lokowane w poszczególnych Funduszach lub subfunduszach;
- 12) **program emerytalny** - pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz.U. nr 116 poz. 1207);
- 13) **Regulamin** - niniejszy regulamin prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych;
- 14) **Towarzystwo** - Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BGŻ BNP Paribas S.A.,
- 15) **Subfundusz** - nieposiadająca osobowości prawnej wydzielona organizacyjnie część Funduszu, charakteryzująca się odmienną polityką inwestycyjną;
- 16) **umowa** - umowa o prowadzenie IKE zawierana pomiędzy osobą zamierzającą gromadzić oszczędności na IKE (Oszczędzającym) a Funduszami;
- 17) **Ustawa** - ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz.U. nr 116 poz. 1205);
- 18) **wpłata** - wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędzającego na IKE;
- 19) **wypłata** - wypłata 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;
- 20) **wypłata transferowa** - przeniesienie środków na IKE na zasadach określonych w §8 ust. 7 Regulaminu lub przeniesienie środków z IKE na zasadach określonych w §15 Regulaminu;
- 21) **zwrot** - wycofanie środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej.

§3 Zawarcie Umowy

1. Umowę może zawrzeć wyłącznie osoba, która ukończyła 16 lat. Wpłaty dokonywane przez osoby małoletnie (tj. osoby, które nie ukończyły 18 roku życia, ani nie uzyskały wcześniej pełnoletności przez zawarcie związku małżeńskiego) na IKE, nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez nie w danym roku, z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę
2. Na IKE może gromadzić oszczędności wyłącznie jedna osoba. IKE nie może być prowadzone w ramach rejestrów wspólnych i rejestrów małżeńskich.
3. Jedna osoba może jednocześnie gromadzić oszczędności na jednym indywidualnym koncie emerytalnym, z zastrzeżeniem przypadków określonych w Ustawie. W przypadku gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym dochód uzyskany z tytułu gromadzenia oszczędności na każdym z tych kont podlega opodatkowaniu w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych.
4. Skreślony.
5. Przedmiotem wypłaty transferowej, o której mowa w ust. 4 pkt. 2), może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE na podstawie Umowy. W przypadku, gdy nowa umowa o prowadzenie IKE zawierała została z więcej niż jednym Funduszem Oszczędzający zobowiązany jest wskazać, w jakiej proporcji zgromadzone środki mają być przetwarzane do poszczególnych Funduszy; w przypadku braku wskazania środki zostaną przetworzone zgodnie z decyzją Towarzystwa.
6. Osoba fizyczna, która dokonała w danym roku kalendarzowym wypłaty transferowej z indywidualnego konta emerytalnego do programu emerytalnego nie może w tym roku zawrzeć Umowy. 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 z indywidualnego konta emerytalnego nie może

- ponownie złożyć indywidualnego konta emerytalnego.
- Osoba zamierzająca zawrzeć Umowę wypełnia i podpisuje przygotowany przez Towarzystwo formularz Umowy, zawierający w szczególności oświadczenia wymagane przepisami Ustawy.
- Umowy mogą być zawierane przez Fundusz za pośrednictwem osób trzecich, upoważnionych do występowania w imieniu Funduszu w zakresie zawierania Umów.
- W przypadku, gdy podmiot zawierający w imieniu Funduszu Umowę jest uprawniony do pośredniczenia w zbywaniu jednostek uczestnictwa i przyjmowania zleceń nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu, zawarcie Umowy jest równoznaczne ze złożeniem zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa poszczególnych Funduszy lub Subfunduszy zgodnie z wybranym portfelem inwestycyjnym a także zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu, o którym mowa w §9 ust. 2.
- Umowa zawiera informacje, czy podmiot zawierający ją w imieniu Funduszu jest uprawniony czy też nie jest uprawniony do pośredniczenia w zbywaniu jednostek uczestnictwa i przyjmowania zleceń nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu.
- Umowa obowiązuje od dnia jej zawarcia, tj. od dnia podpisania przez osobę reprezentującą Fundusz wypełnionego i podpisanego przez Oszczędzającego formularza Umowy.
- Niniejszy Regulamin stanowi integralną część Umowy.
- Prospekty informacyjne Funduszy, zawierające między innymi statuty Funduszy, dostępne są w szczególności w siedzibie Towarzystwa, na stronach internetowych Towarzystwa (www.tfi.bgzbnpparibas.pl) oraz u dystrybutorów pośredniczących w zbywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy.

§4 Czas trwania Umowy, rozwiązanie Umowy

1. Umowa jest zawierana na czas nieokreślony.
2. Umowa może być rozwiązana na zasadach określonych w ustępach poniższych.
3. Umowa może być w każdej chwili wypowiedziana przez Oszczędzającego, przy czym okres wypowiedzenia wynosi 3 miesiące.
4. Umowa może być wypowiedziana przez fundusze w sytuacji, gdy:
 - 1) Oszczędzający nie dokonał pierwszej wpłaty na IKE w wymaganej wysokości w terminie 3 miesięcy od daty podpisania Umowy,
 - 2) w okresie pierwszych 5 lat trwania Umowy Oszczędzający nie dopełnił warunku dokonania minimalnych wpłat na IKE, których wysokość określa Umowa,
 - 3) Towarzystwo w imieniu Funduszy podejmuje decyzję o zaprzestaniu prowadzenia IKE przez Fundusz lub Fundusze, przy czym okres wypowiedzenia wynosi 3 miesiące od daty poinformowania Oszczędzającego o zaistnieniu jednego ze zdarzeń, o których mowa powyżej, z zastrzeżeniem, że w przypadku określonym w pkt 1), Umowa jest wypowiedziana bez okresu wypowiedzenia. Umowa rozwiązuje się z dniem odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa zapisanych na IKE w związku z dokonaniem wypłaty lub wypłaty transferowej lub zwrotu.

§5 Zwolnienia podatkowe w związku z gromadzeniem oszczędności na indywidualnym koncie emerytalnym

1. Oszczędzający ma prawo do zwolnienia podatkowego w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych wówczas, gdy na podstawie pisemnej umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego jednocześnie gromadzi oszczędności tylko na jednym indywidualnym koncie emerytalnym, przy czym warunek gromadzenia oszczędności tylko na jednym indywidualnym koncie emerytalnym nie ma zastosowania, gdy przepisy Ustawy przewidują możliwość gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym.
2. Zgodnie z postanowieniami Ustawy, Oszczędzający może zawrzeć Umowę z różnymi Funduszami zarządzanymi przez Towarzystwo z zastrzeżeniem, iż łączna suma wpłat na IKE prowadzone przez te Fundusze w roku kalendarzowym nie przekroczy limitu wpłat, wskazanego w § 6 Regulaminu.

§6 Limit wpłat na IKE

1. Wpłaty dokonywane na IKE w danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć limitu wpłat na indywidualne konto emerytalne, ustalonego zgodnie z przepisami Ustawy.
2. Na dzień wejścia w życie niniejszego Regulaminu, Ustawa przewiduje następujące zasady ustalania limitu wpłat na indywidualne konto emerytalne:
 - 1) wpłaty dokonywane na indywidualne konto emerytalne w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej 300% prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o przewidywanym budżetowym;
 - 2) jeżeli do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na indywidualne konto emerytalne brak jest podstaw, o których mowa w pkt. 1, do ustalenia przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej, jako podstawę do ustalenia kwoty, o której mowa w pkt. 1, przyjmuje się przeciętne miesięczne wynagrodzenie z trzeciego kwartału roku poprzedniego;
 - 3) Minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego ogłasza w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na indywidualne konto emerytalne, w drodze obwieszczenia, wysokość kwoty, o której mowa w pkt. 1.
3. Postanowienia powyższe, określające maksymalną wysokość wpłat na IKE, nie mają zastosowania do przyjmowanych wpłat transferowych do IKE.
4. 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 ustalonego według zasad określonych w ust. 2.

§7 Plan emerytalne

1. Umowa jest zawierana z Funduszami prowadzącymi IKE, w zależności od wybranego planu emerytalnego. Opis oferowanych planów emerytalnych znajduje się w załączniku do Regulaminu.
2. Zawierając Umowę Oszczędzający wybiera plan emerytalny spośród oferowanych wariantów planów emerytalnych określonych w Umowie.
3. Poprzez wybór planu emerytalnego Oszczędzający determinuje w szczególności Fundusze lub Subfundusze oraz alokację środków tj. procentowy podział wpłacanych środków pomiędzy Fundusze lub Subfundusze tych Funduszy, z którymi Oszczędzający podpisał Umowę.
4. Wybór określonego planu emerytalnego jest równoznaczny ze zleceniem przez Oszczędzającego nabycia jednostek uczestnictwa poszczególnych Funduszy lub Subfunduszy zgodnie z warunkami danego planu emerytalnego.
5. Środki pochodzące z wypłaty transferowej do IKE lokowane są w tych samych Funduszach lub Subfunduszach, których jednostki uczestnictwa są nabywane za wpłaty w ramach IKE zgodnie z warunkami wybranego planu emerytalnego obowiązującymi w momencie wpływu środków z wypłaty transferowej.
6. Zmiana planu emerytalnego, alokacji wpłacanych środków oraz Funduszy lub Subfunduszy, w których nabywane będą jednostki uczestnictwa w ramach planu emerytalnego, wymaga zmiany Umowy, w trybie jednostronnego oświadczenia Oszczędzającego. Zmiana Umowy dokonywana jest w formie pisemnej pod

rygorem nieważności. Zmiana alokacji wpłacanych środków oraz Funduszy lub Subfunduszy, w których nabywane będą jednostki uczestnictwa w ramach planu emerytalnego może być dokonana jedynie w ramach planu indywidualnego.

7. W przypadku zmiany:

- 1) Planu emerytalnego - dokonywane jest umorzenie wszystkich jednostek uczestnictwa Funduszy lub Subfunduszy zarejestrowanych na IKE Oszczędzającego w Funduszu/Funduszach przed dokonaniem zmiany oraz nabycie jednostek uczestnictwa w Funduszu lub Subfunduszu właściwym dla nowego planu emerytalnego lub odpowiednio w Funduszach właściwych dla nowego planu emerytalnego, zgodnie z obowiązującą w ramach tego planu alokacją, jeżeli przewiduje on podział środków pomiędzy Fundusze lub Subfundusze;
- 2) alokacji wpłacanych środków w ramach planu emerytalnego - dokonywane jest umorzenie jednostek uczestnictwa Funduszu lub Subfunduszu zarejestrowanych na IKE Oszczędzającego w jednym Funduszu lub Subfunduszu przed dokonaniem zmiany oraz nabycie jednostek uczestnictwa w drugim Funduszu lub Subfunduszu tak, aby procentowy podział zgromadzonych środków pomiędzy Fundusze i Subfundusze odpowiadał nowej alokacji wybranej przez Oszczędzającego
- 3) Funduszy lub Subfunduszy, w których nabywane będą jednostki uczestnictwa w ramach planu emerytalnego - dokonywane jest umorzenie wszystkich jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na IKE Oszczędzającego w podlegających zmianie Funduszach lub Subfunduszach przed dokonaniem zmiany oraz nabycie jednostek uczestnictwa w nowych Funduszach lub Subfunduszach wybranych w ramach dotychczasowego planu emerytalnego.
8. Oszczędzający może dokonać zmiany planu emerytalnego, zmiany alokacji wpłacanych środków oraz zmiany Funduszy lub Subfunduszy, w których nabywane będą jednostki uczestnictwa w ramach planu emerytalnego, w każdym czasie, nie częściej jednak niż raz w każdym roku obowiązywania Umowy. Zlecenie przez Oszczędzającego w danym roku obowiązywania Umowy kolejnej zmiany planu emerytalnego, alokacji wpłacanych środków lub Funduszy, w których nabywane będą jednostki uczestnictwa w ramach planu emerytalnego, jest nieskuteczne i nie zostanie zrealizowane.

§8 Wpłaty na IKE; przeniesienie na IKE środków z wypłaty transferowej

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.
2. Przez wpłatę na IKE rozumie się łączną wpłatę środków pieniężnych na poczet nabycia - w ramach IKE - jednostek uczestnictwa wszystkich Funduszy, z którymi Oszczędzający zawarł Umowę zgodnie z warunkami danego portfela inwestycyjnego.
3. Kwota pierwszej wpłaty na IKE nie może być niższa niż 300,-złotych. Każda następna wpłata na IKE nie może być niższa niż 100,- złotych.
4. Wpłaty na IKE dokonywane są w złotych na rachunek bankowy wskazany przez Towarzystwo.
5. Wpłaty na IKE mogą być dokonywane od chwili zawarcia Umowy, z zastrzeżeniem, iż w przypadku dokonania wypłaty transferowej z dotychczasowego indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego dla Oszczędzającego, Oszczędzający może dokonywać wpłat dopiero po wpływie środków, będących przedmiotem wypłaty transferowej z dotychczasowej instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto emerytalne, chyba że Ustawa stanowi inaczej.
6. Małoletni ma prawo do dokonywania wpłat na IKE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
7. Oszczędzający może dokonać przeniesienia środków na IKE prowadzone przez Fundusz w trybie wypłaty transferowej:
 - 1) z innego indywidualnego konta emerytalnego,
 - 2) z IKE prowadzonego dla Oszczędzającego przez inny Fundusz (konwersja), z zastrzeżeniem postanowień ust. 11 poniżej,
 - 3) z programu emerytalnego, w przypadkach, o których mowa w przepisach o pracowniczych programach emerytalnych,
 - 4) z indywidualnego konta emerytalnego osoby zmarłej, jeżeli Oszczędzający jest osobą uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku ze śmiercią tej osoby.
8. Za wpłaty oraz środki pochodzące z wypłat transferowych do IKE Fundusz zbywa Oszczędzającemu jednostki uczestnictwa ewidencjonowane na IKE, z zastrzeżeniem §9.
9. Nabycie jednostek uczestnictwa za dokonane wpłaty będzie dokonane na zasadach i w terminach określonych w statucie Funduszu.
10. Fundusz zobowiązany jest rejestrować wszystkie operacje dokonywane na IKE.
11. Oszczędzający ma prawo do konwersji (wypłaty transferowej) pomiędzy Funduszami, z którymi zawarł Umowę, z zastrzeżeniem postanowień §7.

§9 Sposób postępowania Funduszu w przypadku przekroczenia limitu wpłat na IKE

1. W przypadku, gdy suma wpłat dokonanych przez Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym na IKE prowadzone przez Fundusze, przekroczy limit wpłat, ustalony zgodnie z §6 Regulaminu, wpłaty przewyższające ww. kwotę zostaną przeznaczone na poczet nabycia na rzecz Oszczędzającego jednostek uczestnictwa Funduszu na zasadach ogólnych, określonych w statucie Funduszu, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3.
2. Za kwotę nadpłaty, zgodnie z postanowieniami ust. 1, nabywane są jednostki uczestnictwa Funduszu określonego w Umowie. Jednostki uczestnictwa nabyte zgodnie z postanowieniami zdania poprzedzającego zostaną zapisane na rejestrze Oszczędzającego, prowadzonym na zasadach ogólnych. Wskazanie w Umowie Funduszu, którego jednostki uczestnictwa będą nabywane za kwotę nadpłaty, jest równoznaczne ze zleceniem przez Oszczędzającego nabycia jednostek uczestnictwa tego Funduszu, przy czym zlecenie to staje się skuteczne i jest realizowane z chwilą dokonania wpłaty przekraczającej limit, o którym mowa powyżej.
3. W przypadku, gdy kwota nadpłaty jest niższa niż 50 zł, kwota nadpłaty będzie zwracana Oszczędzającemu.
4. Do wpłat, o których mowa w ustępach powyższych, nie stosuje się ograniczeń określających minimalną wysokość wpłat określonych statutami Funduszy.

§10 Oznaczenie IKE

1. W Umowie wskazywany jest Oszczędzającemu pełen indywidualny numer IKE, umożliwiający jego identyfikację.
2. Towarzystwo może dla celów operacyjnych określić skrócony numer IKE, stanowiący część pełnego numeru IKE wskazanego w Umowie, którym Oszczędzający będzie mógł się posługiwać zamiennie.
3. Wszelkie zlecenia i dyspozycje dotyczące środków gromadzonych na IKE powinny być oznaczone pełnym lub skróconym numerem IKE, wskazanym w Umowie.
4. W przypadku dokonywania przez Oszczędzającego wpłat bezpośrednich na IKE, warunkiem identyfikacji wpłaty jako dokonywanej na IKE, jest wskazanie na dokumencie płatności pełnego numeru IKE.

§11 Obowiązki informacyjne Funduszy dotyczące IKE



- 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 Funduszy (nazwy Funduszy), liczbę jednostek uczestnictwa poszczególnych Funduszy 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.
- Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, będzie sporządzane w formie pisemnej i doreczone Oszczędzającemu pocztą na wskazany przez niego adres korespondencyjny.
- Zawarcie Umowy jest równoznaczne z wyrażeniem przez Oszczędzającego zgody na przesyłanie mu potwierdzeń dokonanych transakcji w terminie określonym w ust. 1.

§12 Osoby uprawnione

- W Umowie Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE w przypadku jego śmierci. Wskazanie to może być w każdym czasie odwołane lub zmienione.
- 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.
- 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.
- W przypadku braku osób uprawnionych wskazanych przez Oszczędzającego, środki zgromadzone na IKE wchodzić do spadku.

§13 Opłaty i koszty w ramach IKE

- W związku z prowadzeniem IKE pobierane są wyłącznie opłaty przewidziane statutami Funduszy, stanowiące opłaty, o których mowa w art. 86 ust. 2 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych.
- 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 zmniejszonej opłaty jest podawana do publicznej wiadomości w trybie przewidzianym statutami Funduszy.
- Oszczędzający ponosi także koszty pokrywane z aktywów Funduszy, w terminach i na warunkach określonych w statutach Funduszy. 4. Towarzystwo może pobierać opłaty za konwersję. Wysokość opłaty za dokonanie konwersji wynosi 10 złotych, z zastrzeżeniem, że pierwsza konwersja w danym roku obowiązywania Umowy jest bezpłatna.
- Towarzystwo może obniżyć lub znieść opłatę, o której mowa w ust. 4, w trybie uchwały zarządu Towarzystwa. W takim przypadku wysokość zmniejszonej opłaty jest podawana do publicznej wiadomości w trybie przewidzianym statutami Funduszy.
- Towarzystwo może pobrać opłatę za wypowiedzenie i rozwiązanie Umowy w okresie krótszym niż 12 miesięcy od daty jej zawarcia. Wysokość tej opłaty wynosi 100 zł.

§14 Wypłata środków zgromadzonych na IKE

- Wypłata środków zgromadzonych na IKE następuje – z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 – wyłącznie:
 - na wniosek Oszczędzającego, o osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych; albo
 - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później, niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
 - w przypadku śmierci Oszczędzającego - na wniosek osoby uprawnionej.
- Wypłata środków zgromadzonych na IKE:
 - Oszczędzającym urodzonym do dnia 31 grudnia 1945 r. - następuje na wniosek Oszczędzającego po spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - b) gdy ponad połowa wartości wpłat została dokonana nie później, niż na 3 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
 - Oszczędzającym urodzonym w okresie między 1 stycznia 1946 r. a 31 grudnia 1948 r. - następuje na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat bądź nabyciu wcześniejszych uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - b) gdy ponad połowa wartości wpłat została dokonana nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty.
- Przez dokonywanie wpłat na IKE, o którym mowa w ust. 1 i 2, rozumie się także dokonywanie wpłat na indywidualne konto emerytalne prowadzone dla Oszczędzającego przez inną instytucję finansową, jeżeli środki z tego konta zostały przeniesione w wyniku wypłaty transferowej do IKE.
- Przed dokonaniem wypłaty Oszczędzający obowiązany jest do:
 - poinformowania Funduszu o właściwym dla podatku dochodowego dla osób fizycznych Oszczędzającego naczelniku urzędu skarbowego oraz
 - przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury - jeżeli Oszczędzający nie ukończył 60 roku życia.
- Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, wypłata dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - złożenia Funduszowi przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
 - złożenia Funduszowi przez osobę uprawnioną wniosku o dokonanie wypłaty oraz przedłożenia:
 - 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 dziele spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców - chyba, że osoby uprawnione zażądają wypłaty w terminie późniejszym.
- W przypadku, gdy Fundusz prowadzący IKE zawiesił odkupywanie jednostek uczestnictwa, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 5, wypłata następuje w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania jednostek uczestnictwa Funduszu.
- Niedopełnienie przez Oszczędzającego obowiązku, o którym mowa w ust. 4 spowoduje, że Fundusz nie dokona wypłaty.
- Oszczędzający, który dokonał wypłaty środków z rejestru IKE traci prawo do

gromadzenia środków na indywidualnym koncie emerytalnym w przyszłości.

§15 Wypłata transferowa z IKE

- Fundusz prowadzący IKE dokonuje wypłaty transferowej środków zgromadzonych na IKE:
 - na IKE prowadzone dla Oszczędzającego przez inny Fundusz (konwersją), z zastrzeżeniem postanowień §3 ust. 4 oraz §8 ust. 11,
 - do innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego,
 - do programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający,
 - na indywidualne konto emerytalne prowadzone dla osoby uprawnionej albo do programu emerytalnego, do którego osoba uprawniona przystąpiła - w przypadku śmierci Oszczędzającego.
- Wypłata transferowa, o której mowa w ust. 1 pkt 2), 3) i 4), dokonywana jest na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo osoby uprawnionej, po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną instytucją finansową albo po przysługaniu do programu emerytalnego i okazaniu Funduszowi odpowiednio potwierdzenia zawarcia takiej umowy albo przysługania do programu emerytalnego.
- Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, wypłata transferowa dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez Oszczędzającego albo
 - przedstawienia przez osobę uprawnioną dokumentów wymienionych w §14 ust. 5 pkt 3)
- Regulaminu oraz złożenia dyspozycji wypłaty transferowej, - pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa Funduszu.
- Z chwilą przekazania wszystkich środków zgromadzonych na IKE w ramach wypłaty transferowej, zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, umowa o prowadzenie IKE zawarta z Funduszem ulega rozwiązaniu.

§16 Postanowienia wspólne dotyczące wypłaty i wypłaty transferowej

- Przedmiotem wypłaty i wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE, z wyłączeniem przypadku, gdy Oszczędzający dokonuje wypłaty transferowej pomiędzy Funduszami (konwersji) oraz wyjątków określonych w Ustawie, z zastrzeżeniem przypadku, o którym mowa w §3 ust. 4.
- Każda z osób uprawnionych, może dokonać wypłaty transferowej na swoje indywidualne konto emerytalne lub do programu emerytalnego, do którego przystąpiła, wyłącznie całości środków przysługujących jej środkom.

§17 Postanowienia dotyczące zastawu

- Jednostki uczestnictwa zapisane na IKE mogą być przedmiotem zastawu. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE jest traktowane, jako zwrot.
- Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem ze środków zgromadzonych na IKE powoduje, że środki pozostałe na IKE są przekazywane Oszczędzającemu w formie zwrotu.
- Szczegółowe regulacje dotyczące zastawu są zawarte w odpowiednich statutach Funduszy.

§18 Zwrot środków zgromadzonych na IKE

- Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje w przypadku wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
- Na równi ze zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKE na rejestrze Oszczędzającego, jeżeli Umowa wygasła, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
- W przypadku, gdy na IKE Oszczędzającego Fundusz przyjął wypłatę transferową z programu emerytalnego, Fundusz przed dokonaniem zwrotu, w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wypowiedzenia, przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych 30% sumy składek podstawowych (w rozumieniu przepisów o pracowniczych programach emerytalnych) wpłaconych do programu emerytalnego po dniu wejścia w życie ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych.
- Zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku wskazany w ust. 3 także o kwotę wskazaną w ust. 3.
- W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami zwrotu, o których mowa w ust. 4.
- Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.
- Oszczędzający może wystąpić z pisemnym wnioskiem o dokonanie częściowego zwrotu pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE i nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej. Częściowy zwrot następuje w terminie 30 dni od dnia złożenia stosownego wniosku przez Oszczędzającego i następuje poprzez, według wyboru Oszczędzającego:
 - transfer jednostek uczestnictwa będących przedmiotem częściowego zwrotu na rejestr prowadzony na zasadach ogólnych, lub,
 - wypłatę środków pieniężnych pochodzących z odkupienia jednostek uczestnictwa będących przedmiotem częściowego zwrotu.
- 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, w Funduszu/Funduszach, w którym zgromadzone były środki w ramach IKE, 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.
- W związku z postanowieniami ust. 8 Oszczędzający składa niniejszym zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa na warunkach i w liczbie wynikających z postanowień ust. 8.
- Oszczędzający, przed upływem 14 dni od dnia wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron w okolicznościach wskazanych w ust.1 ma prawo złożyć wniosek o dokonanie zwrotu środków, w takim przypadku postanowienia ust. 8 i ust.9 nie mają zastosowania.
- Zwrot środków następuje także w przypadkach, gdy:
 - nastąpiła likwidacja Funduszu a Oszczędzający nie złożył żądania dokonania wypłaty transferowej,
 - nastąpiło zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem ze środków zgromadzonych na IKE - pozostałe środki są przekazywane

Oszczędzającemu w formie zwrotu.

§19 Odkupienia

- Wypłata, wypłata transferowa, zwrot oraz częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE są dokonywane w formie pieniężnej.
- Wypłata, wypłata transferowa zwrot oraz częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje po odkupieniu przez Fundusze jednostek uczestnictwa zaevidencjonowanych na IKE, z zastrzeżeniem postanowień §18 ust. 8 i 9 dotyczących zwrotu środków.
- Odkupienie dokonywane jest na zasadach określonych w statutach Funduszy, przy czym do wniosku o wypłatę oraz do wniosku o częściowy zwrot mają zastosowanie odpowiednie postanowienia statutów dotyczące żądania odkupienia jednostek uczestnictwa.

§20 Postanowienia końcowe

- Oszczędzający zobowiązany jest do naprawienia wszelkich szkód poniesionych przez Fundusze lub Towarzystwo w związku ze złożeniem przez niego nieprawdźliwych lub niepełnych oświadczeń związanych z zawarciem Umowy lub niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem zobowiązań w Umowie określonych.
- W sprawach nieuregulowanych Regulaminem zastosowanie mają przepisy Ustawy oraz statutów Funduszy.
- Regulamin został przyjęty uchwałą Zarządu Towarzystwa nr 15/2014 z dnia 29.04.2014 i wchodzi w życie z dniem 30.04.2014 roku**

Załącznik do Regulaminu prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych Indywidualne Konto Emerytalne - BNP Paribas FIO

Opis planów emerytalnych dostępnych w ramach IKE BNP Paribas FIO

1. Plan Konserwatywny

W ramach planu emerytalnego - Plan Konserwatywny, Oszczędzający składa dyspozycję podziału wpłacanych środków i nabywania jednostek uczestnictwa następujących Funduszy:

- a) subfunduszu Papierów Dłużnych BNP Paribas FIO - z procentem alokacji 100%;

2. Plan Defensywny

W ramach planu emerytalnego - Plan Defensywny, Oszczędzający składa dyspozycję podziału wpłacanych środków i nabywania jednostek uczestnictwa następujących Funduszy:

- a) subfunduszu Papierów Dłużnych BNP Paribas FIO- z procentem alokacji 70%
- b) subfunduszu Akcji BNP Paribas FIO - z procentem alokacji 30%

3. Plan Zrównowagowy

W ramach planu emerytalnego - Plan Zrównowagowy, Oszczędzający składa dyspozycję podziału wpłacanych środków i nabywania jednostek uczestnictwa następujących Funduszy:

- a) subfunduszu Akcji BNP Paribas FIO - z procentem alokacji 50%
- b) subfunduszu Papierów Dłużnych BNP Paribas FIO – z procentem alokacji 50%

4. Plan Agresywny

W ramach Planu emerytalnego - Plan Agresywny, Oszczędzający składa dyspozycję podziału płaconych środków i nabywania jednostek uczestnictwa następujących Funduszy

- a) subfunduszu Akcji BNP Paribas FIO– z procentem alokacji 100%

5. Plan indywidualny

W ramach indywidualnego planu emerytalnego, Oszczędzający składa dyspozycję nabywania jednostek uczestnictwa wskazanymi subfunduszami BNP Paribas FIO oferowanymi w ramach IKE BNP PARIBAS FIO:

- subfunduszu Akcji BNP Paribas FIO
- subfunduszu Stabilnego Wzrostu BNP Paribas FIO
- subfunduszu Papierów Dłużnych BNP Paribas FIO

Oszczędzający zobowiązany jest do podania procentu alokacji wpłacanych środków, określając w ten sposób, za jaką część środków każdej wypłaty będą nabywane jednostki uczestnictwa poszczególnych subfunduszy, Procent alokacji może wahać się w przedziale od 0%-100%, przy czym wartości procentu alokacji należy podawać w pełnych dziesiątkach procentów; suma procentów alokacji wskazanych dla wybranych Funduszy musi wynosić 100%.