



## Ogłoszenie z dnia 30 października 2019 roku o zmianach REGULAMINU PROWADZENIA „INDYWIDUALNYCH KONT ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO w funduszu BGŻ BNP Paribas FIO (BNP Paribas – IKZE)

BGŻ BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Fundusz”), działając zgodnie z § 19 ust 2 REGULAMINU PROWADZENIA „INDYWIDUALNYCH KONT ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO w funduszu BGŻ BNP Paribas FIO (dalej Regulamin) informuje że w dniu 30.10.2019 roku dokonał jednostronnej zmiany Regulaminu.

Fundusz ogłasza treść zmian w taki sposób, że poniżej przedstawia tekst Regulaminu w którym zwroty usuwane są ~~przekreślone i pokazane w kolorze czerwonym~~ a zapisy dodawane są podkreślone i pokazane w kolorze czerwonym.

Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w terminie 30 dni od ich ogłoszenia na stronie internetowej Towarzystwa [www.tfi.bnpparibas.pl](http://www.tfi.bnpparibas.pl).

### REGULAMIN PROWADZENIA „INDYWIDUALNYCH KONT ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO w funduszu BGŻ BNP Paribas FIO” (BNP Paribas – IKZE)

#### POSTANOWIENIA OGÓLNE

##### § 1

Niniejszy REGULAMIN PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO w funduszu BGŻ BNP Paribas FIO” (BNP Paribas - IKZE) określa zasady prowadzenia indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego przez BGŻ BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzany przez BNP Paribas, Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych ~~BGŻ BNP Paribas~~ Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie – „IKZE w Funduszu”.

#### DEFINICJE

##### § 2

Użyte w Regulaminie pojęcia mają znaczenie, jakie nadaje im odpowiednio ustawa oraz postanowienia statutu Funduszu, z zastrzeżeniem, iż wskazanym poniżej określeniom nadaje się następujące znaczenie:

- 1) **Fundusz** – BGŻ BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty wraz z wydzielonymi Subfunduszami zarządzany przez Towarzystwo prowadzący IKZE na jednostkach uczestnictwa kategorii A,
- 2) **gromadzenie środków na indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego** – dokonywanie wpłat, wypłat transferowych oraz przyjmowanie wypłat transferowych, a także inwestowanie środków znajdujących się na IKZE,
- 3) **indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego („IKZE”)** – Ustawą o IKE oraz IKZE, wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników funduszu inwestycyjnego, wyodrębniony rachunek papierów wartościowych lub inny rachunek, na którym zapisywane są instrumenty finansowe niebędące papierami wartościowymi oraz rachunek pieniężny służący do obsługi takich rachunków w podmiocie prowadzącym działalność maklerską, lub wyodrębniony rachunek w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym, wyodrębniony rachunek bankowy w banku, wyodrębniony rachunek IKZE w dobrowolnym funduszu emerytalnym, prowadzone na zasadach określonych ustawą, a w zakresie w niej nieregulowanym - na zasadach określonych w przepisach właściwych dla tych rachunków i rejestrów,
- 4) **IKZE w Funduszu** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone w Funduszu, tj. wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników Funduszu, prowadzone przez Fundusz dla Uczestnika na zasadach określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE, Statucie oraz Regulaminie,



- 5) **Instytucja Finansowa** – fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, dobrowolny fundusz emerytalny, prowadzące indywidualne konta emerytalne lub indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego zgodnie z Ustawą o IKE oraz IKZE,
- 6) **Osoby Uprawnione** – osoby wskazane przez Uczestnika, które otrzymają środki zgromadzone na IKZE w razie jego śmierci, a w wypadku braku wskazania - spadkobiercy Uczestnika,
- 7) **Regulamin** – niniejszy Regulamin Prowadzenia Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego w funduszu BGŻ BNP Paribas FIO ([BNP Paribas - IKZE](#)), stanowiący integralną część „Umowy IKZE”,
- 8) **Subfundusz** – nieposiadająca osobowości prawnej, wydzielona organizacyjnie część Funduszu,
- 9) **Towarzystwo** – [BNP Paribas](#) Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych [BGŻ BNP Paribas](#) Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie,
- 10) **Uczestnik** – osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat i gromadzi środki na IKZE w Funduszu
- 11) **Umowa IKZE** – umowa zawierana pomiędzy osobą, która chce gromadzić oszczędności na IKZE a Funduszem na odpowiednim formularzu,
- 12) **Ustawa o IKE oraz IKZE** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego ([tj. z dnia 30 sierpnia 2019 r. Dz.U. z 2019 r. poz. 1808 z późniejszymi zmianami Dz.U. nr 116 poz. 1205 ze zm.](#)),
- 13) **Wpłata** – wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Uczestnika na IKZE,
- 14) **Wypłata** – wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKZE dokonywana na rzecz Uczestnika, po spełnieniu warunków określonych w Regulaminie i przepisach Ustawy o IKE oraz IKZE albo na rzecz Osób Uprawnionych, w razie śmierci Uczestnika,
- 15) **Wypłata Transferowa** - wypłata polegająca zgodnie z prawem na:
  - a) przeniesieniu środków zgromadzonych na **indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego** prowadzonym **dla danej osoby** w jednej instytucji finansowej do innej instytucji finansowej **prowadzącej – z którą ta osoba zawarła umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego**,
  - b) W przypadku śmierci – przeniesieniu środków z **indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego osoby zmarłej** na **indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego** Osoby Uprawnionej w tej samej lub innej instytucji finansowej,
  - c) konwersji jednostek uczestnictwa pomiędzy funduszami zarządzanymi przez to samo Towarzystwo **przy czym niemniejszy Regulamin nie umożliwia takie operacji, jeżeli statuty tych funduszy dopuszczają taką możliwość, przy czym konwersja polega na odkupieniu (na podstawie jednego zlecenia) jednostek uczestnictwa w jednym funduszu i za uzyskane środki nabycia jednostek uczestnictwa w innym funduszu inwestycyjnym zarządzanym przez to samo towarzystwo, pod warunkiem że jednostki odkupywane, jak i nabywane są w obu funduszach rejestrowane na IKZE prowadzonym dla tej samej osoby.**
- 16) **zamiana** – dokonane na podstawie jednego zlecenia jednoczesne odkupienie jednostek uczestnictwa w jednym Subfunduszu i za uzyskane środki nabycie jednostek uczestnictwa w innym Subfunduszu wydzielonym w ramach tego samego Funduszu pod warunkiem, że jednostki odkupywane jak i nabywane są rejestrowane na IKZE Uczestnika,
- 17) **zwrot** – wycofanie całości środków zgromadzonych na IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty Transferowej z IKZE prowadzonego w Funduszu.

### Zawarcie Umowy IKZE w Funduszu § 3

1. **Indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego (IKZE)** w Funduszu prowadzone jest na podstawie Umowy IKZE zawartej przez Uczestnika z Funduszem. Umowy IKZE nie może zawrzeć osoba, która gromadzi już środki w ramach **innego** IKZE otwartego w Funduszu lub w innej Instytucji Finansowej, chyba, że celem zawarcia Umowy jest przeniesienie środków **zgromadzonych na otwartym IKZE w Funduszu** w trybie Wypłaty Transferowej.
2. Umowę IKZE **na jednostkach uczestnictwa kategorii A** może zawrzeć wyłącznie osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat i **zawiera „Umowę IKZE” za pośrednictwem dystrybutora.**
3. **Na IKZE w Funduszu może gromadzić oszczędności wyłącznie jedna osoba. W ramach IKZE w Funduszu można nabywać wyłącznie jednostki uczestnictwa kategorii A. IKZE w Funduszu nie może być prowadzone.**



a) równoległe z IKZE na innych kategoriach jednostek uczestnictwa oferowanych przez Fundusz (otwarcie IKZE na wybranej kategorii jednostek uczestnictwa spowoduje odmowę zawarcia przez Fundusz kolejnej Umowy IKZE)

b) w ramach wspólnych rejestrów małżeńskich.

3. Na IKZE w Funduszu może gromadzić oszczędności wyłącznie jedna osoba. IKZE w Funduszu nie może być prowadzone w ramach wspólnych rejestrów małżeńskich. W ramach IKZE w Funduszu można nabywać wyłącznie jednostki uczestnictwa kategorii A.

4. Osoba, która dokonała w przeszłości Wyplaty (patrz definicja) ze swojego IKZE lub jakiegokolwiek innego indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego prowadzonego w innej Instytucji Finansowej nie może ponownie założyć indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego. Dotyczy to również wypłaty pierwszej raty, jeżeli wybrano Wypłatę w ratach.
5. Regulamin jest integralną częścią Umowy IKZE od momentu jej zawarcia.
6. Przy zawieraniu Umowy IKZE Fundusz jest reprezentowany przez ~~upoważnione osoby, w tym może być reprezentowany przez~~ upoważnionych pracowników podmiotu prowadzącego dystrybucję Funduszu. Zawarcie Umowy IKZE jest równoznaczne ze złożeniem zlecenia otwarcia rejestru lub rejestrów w Subfunduszach.
7. Osoba, która posiada indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone przez inną Instytucję Finansową niż Fundusz (także inny fundusz zarządzany przez to samo Towarzystwo), może zawrzeć z Funduszem Umowę IKZE pod warunkiem, że zadeklaruje przeniesienie swoich środków na IKZE w Funduszu z innej instytucji na zasadach „Wypłaty Transferowej” (patrz definicje). Fundusz wydaje tej osobie potwierdzenie zawarcia Umowy IKZE. Zaleca się aby wartość środków, które będą podlegały „Wypłacie Transferowej” z innej Instytucji Finansowej, nie była niższa, niż minimalna wysokość pierwszej wpłaty określona w § 5 ust. 1 Regulaminu..
8. Zawierając Umowę IKZE Uczestnik wybiera jedną z dwóch możliwości alokowania swoich oszczędności:
  - Alokację według wieku dla mężczyzn lub Alokację Według Wieków dla kobiet,
  - Alokacja Indywidualną.Zasady Alokacji szczegółowo opisuje § 6.
9. Po zawarciu Umowy IKZE Fundusz otwiera dla Uczestnika rejestry w Subfunduszach wybranych przez Uczestnika zgodnie z Umową IKZE.

#### CZAS TRWANIA UMOWY, ROZWIĄZANIE UMOWY

##### § 4

1. Umowa IKZE wchodzi w życie z dniem jej podpisania, jest zawierana na czas nieokreślony i może być rozwiązana na zasadach określonych w ustępach poniższych.
2. Umowa IKZE może być w każdej chwili wypowiedziana przez Uczestnika, przy czym okres wypowiedzenia wynosi 30 dni licząc od dnia złożenia wypowiedzenia Funduszowi.
3. W przypadku gdy Uczestnik zawarł Umowę IKZE i
  - a) nie dokonał pierwszej wpłaty w wymaganej minimalnej wysokości w terminie 30 dni od jej zawarcia albo
  - b) Fundusz nie odnotował wpływu środków tytułem Wypłaty Transferowej z IKZE prowadzonego na rzecz Uczestnika przez inną Instytucję Finansową w terminie 90 dni od jej zawarciaUmowa IKZE wygasa, ~~a~~ **W tym przypadku** - Fundusz wysyła Uczestnikowi potwierdzenie wygaśnięcia Umowy i nie pobiera opłaty za rozwiązanie umowy w okresie pierwszych 12 miesięcy jej obowiązywania określonej w Tabeli Opłat.
4. Umowa IKZE może być wypowiedziana przez Fundusz w sytuacji, gdy:
  - a) Fundusz zaprzestał prowadzenia IKZE;
  - b) wystąpiły przesłanki do likwidacji Funduszu;przy czym okres wypowiedzenia wynosi 30 dni.
5. „Umowa IKZE” rozwiązuje się z dniem odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa zapisanych na IKZE w Funduszu w związku z dokonaniem Wypłaty, lub Wypłaty Transferowej z IKZE.

#### WPLĄTY NA IKZE, WYPLĄTY TRANSFEROWE Z INNEJ INSTYTUCJI FINANSOWEJ DO IKZE

##### § 5



1. Kwota pierwszej wpłaty na IKZE nie może być niższa niż 500 PLN i musi zostać dokonana
  - a) w terminie 30 dni od podpisania Umowy IKZE w trybie wpłaty środków pieniężnych na odpowiedni rachunek Funduszu albo
  - b) w terminie 90 dni w trybie Wyплаты Transferowej z IKZE prowadzonego na rzecz Uczestnika przez inną instytucję finansową – przy czym w tym wypadku możliwa jest wpłata niższa niż 500 zł.
2. Wartość kolejnych wpłat dokonywanych przez Uczestnika w ramach Umowy IKZE nie może być niższa niż 100 PLN.
3. Uczestnik, który zawarł z Funduszem Umowę IKZE i zadeklarował przeniesienie swoich środków na IKZE w Funduszu na zasadach Wyплаты Transferowej może zasilić IKZE prowadzone przez Fundusz z:
  - a) indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego prowadzonego dla Uczestnika przez inny fundusz zarządzany przez Towarzystwo w drodze odkupienia jednostek uczestnictwa w jednym funduszu a następnie za uzyskanie środki nabycia jednostek uczestnictwa w drugim funduszu;
  - b) indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego prowadzonego dla Uczestnika przez inną Instytucję Finansową;
  - c) indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego osoby zmarłej, jeżeli Uczestnik jest Osobą Uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków z IKZE w związku ze śmiercią tej osoby;
4. Wpłaty na IKZE w Funduszu mogą być dokonywane począwszy od dnia zawarcia Umowy IKZE, za wyjątkiem sytuacji gdy Uczestnik, który zawarł z Funduszem Umowę IKZE i zadeklarował przeniesienie swoich środków na IKZE w Funduszu na zasadach Wyплаты transferowej. W takiej sytuacji Uczestnik może dokonywać wpłat na IKZE w Funduszu dopiero po wpływie do Funduszu środków, będących przedmiotem Wyплаты Transferowej z Instytucji Finansowej prowadzącej dotychczasowe indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego (chyba że Ustawa o IKE oraz IKZE stanowi inaczej) . W przypadku pierwszej wpłaty dokonywanej w trybie Wyплаты Transferowej z innej instytucji finansowej, jeżeli kwota tej Wyплаты Transferowej jest niższa niż 500 zł Uczestnik powinien dokonać dopłaty różnicy w terminie 30 dni od przyjęcia przez Fundusz Wyплаты Transferowej.
5. Osoby małoletnie (tj. osoby, które ukończyły 16 rok życia, ale nie ukończyły 18 roku życia, ani nie uzyskały wcześniej pełnoletności przez zawarcie związku małżeńskiego) mają prawo do dokonywania wpłat na IKZE w Funduszu tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskują dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
6. Uczestnik nie może dopłacać do IKZE w Funduszu, jeżeli dokonał, z niego wpłaty pierwszej raty.
7. W zamian za wpłacone przez Uczestnika środki oraz środki pochodzące z Wypłat Transferowych z innych Instytucji Finansowych Fundusz zbywa na rzecz Uczestnika jednostki uczestnictwa Subfunduszy zgodnie z wybraną przez Uczestnika alokacją i ewidencjonuje je na rejestrach prowadzonych dla Uczestnika w Funduszu, za wyjątkiem § 8. Nabycie jednostek uczestnictwa następuje na zasadach i w terminach określonych w statucie i prospekcie informacyjnym Funduszu.

### WYBÓR ALOKACJI § 6

1. Uczestnik podpisując Umowę IKZE dokonuje wyboru jednego z dwóch oferowanych sposobów podziału swojej inwestycji pomiędzy Subfundusze wydzielone w ramach Funduszu- czyli wybiera jak mają te środki być alokowane. Uczestnik ma do wyboru:

#### 1) ALOKACJĘ WEDŁUG WIEKU

- a. Wpłaty Uczestnika są inwestowane automatycznie pomiędzy trzy Subfundusze wskazane w Tabeli Alokacji -w proporcji zależnej od wieku Uczestnika przy użyciu tabeli odpowiednio dla kobiet lub dla mężczyzn w zależności od wybranej przez Uczestnika opcji. Tabela Alokacji stanowią załącznik nr 1 do Regulaminu;
- b. Alokacja wpłat właściwa dla Uczestnika w danym roku kalendarzowym określana jest na podstawie roku urodzenia Uczestnika w przy użyciu tabeli, która wskazała (dla kobiet lub dla mężczyzn) i jego płeć. Po każdym urodzinach Uczestnika (raz w roku) Fundusz dokonuje automatycznej zmiany podziału środków pomiędzy Subfundusze zgodnie z Tabelą Alokacji- jest to dostosowanie inwestycji do wieku Uczestnika -im Uczestnik jest starszy tym więcej środków jest przenoszonych do Subfunduszy o bezpieczniejszej polityce inwestycyjnej (o niższym ryzyku). Zmiana ta dokonywana jest po cenie jednostek uczestnictwa obliczonej na dzień urodzin Uczestnika (a w przypadku gdy dzień urodzin



przypada w dniu, w którym nie jest dniem wyceny jednostek uczestnictwa – po wycenie z najbliższego dnia wyceny).

- c. Fundusz nie pobiera opłaty za automatyczne dostosowanie alokacji do wieku Uczestnika.
- d. W ramach Alokacji Według Wieku nie można wybrać innych Subfunduszy ani proporcji inwestycji pomiędzy nimi niż określona w Tabeli Alokacji.

## 2) ALOKACJĘ INDYWIDUALNĄ

- a. Zawierając Umowę IKZE, Uczestnik wskazuje indywidualny schemat alokacji wpłacanych środków poprzez wskazanie:
    - ~~Subfunduszy~~ Subfunduszy wybranych z „Listy Subfunduszy do Alokacji Indywidualnej”. Lista jest załączona do Regulaminu jako załącznik nr 2 oraz
    - a- ~~proporcji~~ w jakich wpłacane środki będą zasilały wskazane Subfundusze, przy czym minimalny udział kwoty wpłacanej do każdego z wybranych przez Uczestnika Subfunduszy nie może być niższy niż 10%.
  - b. Uczestnik może w każdej chwili dokonać zmiany określonego uprzednio schematu indywidualnej alokacji dla swojego rejestru IKZE w Funduszu czyli wybrać inne Subfundusze, w które mają być lokowane wpłaty lub zmienić proporcję inwestycji pomiędzy nimi - składając Dyspozycję Zmiany Alokacji Środków - w ramach Alokacji Indywidualnej.
  - c. W wyniku realizacji Dyspozycji Zmiany Alokacji Środków w ramach Alokacji Indywidualnej Fundusz dokona zamiany jednostek uczestnictwa pomiędzy Subfunduszami dotychczas zgromadzonych środków zgodnie z nową decyzją Uczestnika. Kolejne wpłaty dokonywane po dniu złożenia Dyspozycji Zmiany Alokacji Środków będą już rozliczane zgodnie z tą dyspozycją.
  - d. Dyspozycja Zmiany Alokacji Środków w ramach Alokacji Indywidualnej jest realizowane przez Fundusz w terminie 7 dni od złożenia zlecenia.
  - e. Fundusz nie pobiera opłat za realizację Dyspozycji Zmiany Alokacji Środków .
2. Uczestnik może w każdym czasie zrezygnować z korzystania z Alokacji Indywidualnej i wybrać Alokację WEDŁUG WIEKU lub odwrotnie – czyli złożyć Dyspozycję Zmiany Alokacji Środków ze wskazaniem nowej alokacji. W tym celu Uczestnik składa Dyspozycję Zmiany Alokacji Środków – i wskazuje nową alokację. Fundusz nie pobiera opłat z tytułu przyjęcia i realizacji Dyspozycji Zmiany Alokacji Środków. Złożenie Dyspozycji Zmiany Alokacji Środków skutkuje zmianą podziału środków już zgromadzonych przez Uczestnika na IKZE w Funduszu pomiędzy Subfundusze oraz zmianą przydziału kolejnych wpłat, które zostaną dokonane przez Uczestnika po realizacji Dyspozycji Zmiany Alokacji Środków .

### LIMIT WPLĄT NA IKZE § 7

- 1. Wpłaty dokonywane na IKZE w Funduszu w danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć limitu wpłat na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, ustalonego zgodnie z przepisami Ustawy o IKE oraz IKZE i przepisów wykonawczych.
- 2. Wpłaty dokonywane przez małoletniego na IKZE w Funduszu 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 których mowa w ust. 1.
- 3. Postanowienia powyższe, określające maksymalną wysokość wpłat na IKZE w Funduszu, nie mają zastosowania do środków przyjmowanych na IKZE w Funduszu w trybie Wypłaty Transferowej.

### POSTĘPOWANIE Z WPLĄTAMI PRZEKRACZAJĄCYMI LIMIT WPLĄT NA IKZE § 8

W przypadku, kiedy wpłaty dokonane przez Uczestnika na IKZE w Funduszu przekraczają limit właściwy dla osób pełnoletnich w danym roku kalendarzowym, Fundusz dokonuje zwrotu nadpłaconych środków na rachunek wskazany przez Uczestnika.

### OZNACZENIE IKZE § 9



1. Umowie IKZE nadawany jest indywidualny numer. O numerze „Umowy IKZE” Uczestnik jest informowany w „Potwierdzeniu zawarcia Umowy IKZE” lub może go znaleźć na formularzu „Zawarcia Umowy IKZE” sporządzanym w komputerowym systemie sprzedażowym (nie dotyczy to formularzy awaryjnych wypełnianych ręcznie).
2. Wszelkie zlecenia i dyspozycje dotyczące środków gromadzonych na IKZE w Funduszu powinny być oznaczane numerem „Umowy IKZE” oraz numerem PESEL Uczestnika.
3. W razie dokonywania przez Uczestnika wpłat bezpośrednich na IKZE w Funduszu, warunkiem identyfikacji wpłaty jako dokonywanej na IKZE w Funduszu, jest podanie w tytule przelewu „imienia i nazwiska oraz numeru PESEL Uczestnika, oraz dopisku „Umowa IKZE nr (tu podajemy numer Umowy IKZE wskazany w „Potwierdzeniu zawarcia Umowy IKZE”).

### OBOWIĄZKI INFORMACYJNE FUNDUSZU DOTYCZĄCE IKZE

#### § 10

1. Uczestnik raz na rok będzie otrzymywał łączne potwierdzenia transakcji nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa dokonanych w danym roku. Potwierdzenie będzie zawierało w szczególności informacje wskazane w statucie Funduszu, a także numer Umowy IKZE oraz informację o aktualnej wartości wszystkich jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKZE w Funduszu.
2. Łączne potwierdzenie transakcji zostanie wysłane Uczestnikowi w terminie do 28 lutego danego roku za rok poprzedni. W zależności od dokonanej przez Uczestnika wyboru, potwierdzenie zostanie przesłane listem zwykłym na wskazany przez niego adres korespondencyjny lub na wskazany przez Uczestnika adres e-mail **jeżeli wskaże taki**. Potwierdzenie może mieć formę wydruku komputerowego nieopatrzonego podpisem.
3. Fundusz zobowiązany jest rejestrować wszystkie operacje dokonywane na jednostkach uczestnictwa posiadanych przez Uczestnika w ramach IKZE w Funduszu.

### OPLĄTY I KOSZTY W RAMACH IKZE

#### § 11

1. W związku z prowadzeniem IKZE w Funduszu Towarzystwo pobiera 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 i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (tj z 19.10.2016 Dz.U. z 2016 r. poz. 1896, z ewentualnymi późniejszymi zmianami ; oraz opłatę, o której mowa w art. 39 Ustawy o IKE oraz IKZE. Informacja o wysokości opłat udostępniana jest przez Towarzystwo w Tabelach Opłat, które są udostępniane na stronie internetowej Towarzystwa: [www.tfi.bgzbnpparibas.pl](http://www.tfi.bgzbnpparibas.pl) oraz we wszystkich punktach zbywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu. Aktualne stawki opłat wskazane są w Tabeli Opłat stanowiącej załącznik **nr 3** do niniejszego Regulaminu.
2. Przy pierwszej wpłacie na IKZE w Funduszu dokonywanej przez Uczestnika może być pobierana opłata za otwarcie IKZE w Funduszu w wysokości określonej w aktualnej Tabeli Opłat .
3. Przy kolejnych wpłatach Fundusz może pobierać Opłaty za Nabycie jednostek uczestnictwa zgodnie z Tabelą Opłat .
4. Opłata o której mowa w art. 39 Ustawy o IKE oraz IKZE, która w sytuacji gdy Uczestnik w terminie 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy IKZE dokonuje Wypląty, Wypląty transferowej z IKZE w Funduszu lub zwrotu jest pobierana niezależnie od innych opłat. Wysokość opłaty, o której mowa w art. 39 Ustawy wskazana jest w Tabeli Opłat .
5. Opłata, o której mowa w ust. 4, nie jest pobierana w sytuacji, w której rozwiązanie Umowy IKZE:
  - a. nastąpiło z przyczyn niezależnych od Uczestnika, przy czym przez przyczyny niezależne od Uczestnika rozumie się wyłącznie sytuację, gdy nastąpiła istotna zmiana polityki inwestycyjnej Subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu będącego stroną „Umowy IKZE” albo
  - b. Fundusz zaprzestał prowadzenia IKZE lub wystąpiły przesłanki likwidacji Funduszu lub Subfunduszu albo
  - c. nastąpiło rozwiązanie Umowy IKZE wskutek dokonania Wypląty po śmierci Uczestnika.
6. Towarzystwo może zmienić lub znieść opłaty, o których mowa w ust. 2 i 4, w trybie uchwały zarządu Towarzystwa. W takim wypadku wysokość zmienionej opłaty jest podawana do publicznej wiadomości na stronie internetowej Towarzystwa: [www.tfi.bgzbnpparibas.pl](http://www.tfi.bgzbnpparibas.pl) oraz we wszystkich punktach zbywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu .



7. Uczestnik ponosi także koszty za zarządzanie oraz inne związane z funkcjonowaniem Subfunduszy pokrywane z ich aktywów, w terminach i na warunkach określonych w Statucie Funduszu. Koszty te obciążają Uczestnika na takich samych zasadach jak innych uczestników Funduszu.

### OSOBY UPRAWNIONE

#### § 12

1. W Umowie IKZE Uczestnik może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKZE w Funduszu w razie jego śmierci – Osoby Uprawnione. Wskazanie to może być w każdym czasie odwołane lub zmienione.
2. Jeżeli Uczestnik 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 100%, uważa się, że udziały tych osób są równe.
3. Wskazanie Osoby Uprawnionej do otrzymania środków po śmierci Uczestnika staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Uczestnika. W takiej sytuacji udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w częściach równych pozostałym Osobom Uprawnionym, chyba że Uczestnik zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
4. Uczestnik może w każdym momencie dokonać zmiany Osób Uprawnionych i proporcji podziału środków zgromadzonych na IKZE w Funduszu pomiędzy nimi. Wskazanie wydane później anuluje wszystkie dyspozycje wydane wcześniej
5. W razie braku Osób Uprawnionych wskazanych przez Uczestnika, środki zgromadzone na IKZE w Funduszu wchodzi do masy spadkowej.

### WYPŁATA ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA IKZE

#### § 13

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKZE w Funduszu następuje:
  - a. na wniosek Uczestnika, po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w pięciu latach kalendarzowych,
  - b. w razie śmierci Uczestnika - na wniosek Osoby Uprawnionej.
2. Wypłata może być, w zależności od wniosku Uczestnika albo Osoby Uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach. Uczestnik lub Osoba Uprawniona może w każdym czasie zmienić wniosek o wypłatę w ratach i zażądać wypłaty jednorazowej.
3. W przypadku Wypłaty w ratach:
  - a. Wypłata w ratach środków zgromadzonych przez Uczestnika następuje przez co najmniej 10 lat; jeżeli wypłaty na IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, Wypłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty;
  - b. Uczestnik może określić wysokość Wypłaty w ratach podając kwotę raty, z tym, że wypłaty ratalne realizowane będą proporcjonalnie ze wszystkich Subfunduszy, których jednostki uczestnictwa są zapisane na rejestrze Uczestnika prowadzonym w ramach IKZE w Funduszu;
  - c. wypłaty ratalne realizowane będą zgodnie z dyspozycją Uczestnika nie częściej jednak niż raz w miesiącu lub w okresach kwartalnych półrocznych lub rocznych z zastrzeżeniem, że pierwsza rata zostanie wypłacona w terminie 14 dni od złożenia wniosku.
  - d. minimalna wartość wnioskowanej przez Uczestnika raty nie może być niższa niż 200 PLN, przy czym przy wypłatach ratalnych nie mają zastosowania minimalne kwoty odkupienia określone w prospektach informacyjnych Funduszy, z zastrzeżeniem lit e) i f);
  - e. minimalna wartość jednostek uczestnictwa, jaka musi pozostać na IKZE w Funduszu po realizacji wypłaty danej raty nie może być niższa niż 1000 złotych, przy czym, jeśli w wyniku realizacji wypłaty raty warunek ten nie zostałby spełniony, Fundusz dokonuje jednorazowo Wypłaty wszystkich środków zgromadzonych w ramach IKZE w Funduszu;
  - f. jeżeli w trakcie realizowania wypłaty danej raty na rejestrze w danym Subfunduszu pozostałyby jednostki uczestnictwa o wartości poniżej 50 złotych Fundusz może dokonać odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa z tego rejestru.



- g. Uczestnik może w każdym czasie zażądać Wyplaty całkowitej co powoduje automatyczne odwołanie Wyplaty w ratach.
4. Przed dokonaniem Wyplaty Uczestnik obowiązany jest do poinformowania Funduszu o właściwym dla podatku dochodowego dla osób fizycznych Uczestnika naczelniku urzędu skarbowego. Niedopełnienie przez Uczestnika obowiązku, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym może uniemożliwić lub utrudnić Funduszowi wypłatę.
5. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE, Wyplata jednorazowa, a w przypadku wypłat w ratach pierwsza rata dokonywane są w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
- złożenia Funduszowi przez Uczestnika wniosku o dokonanie Wyplaty;
  - złożenia Funduszowi przez Osobę Uprawnioną wniosku o dokonanie Wyplaty oraz przedłożenia:
    - aktu zgonu Uczestnika i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej
    - prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez zmarłego Uczestnika, bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców,chyba, że Uczestnik lub Osoby Uprawnione zażądają Wyplaty w terminie późniejszym.
6. Jeżeli Fundusz prowadzący IKZE zawiesił odkupywanie jednostek uczestnictwa, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 5, Wyplata następuje w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania jednostek uczestnictwa.
7. Uczestnik, który dokonał Wyplaty jednorazowej albo Wyplaty pierwszej raty środków z rejestru IKZE traci prawo do gromadzenia środków na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego w przyszłości.

#### WYPŁATA TRANSFEROWA Z IKZE

##### § 14

- Fundusz dokonuje Wyplaty Transferowej środków zgromadzonych na IKZE w Funduszu:
  - do innej Instytucji Finansowej, z którą Uczestnik zawarł umowę indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego;
  - na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone dla Osoby Uprawnionej – w razie śmierci Uczestnika.
- Wyplata Transferowa z IKZE w Funduszu, o której mowa w ust. 1 dokonywana jest na podstawie dyspozycji Uczestnika albo Osoby Uprawnionej po uprzednim zawarciu umowy indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z inną Instytucją Finansową i okazaniu Funduszowi potwierdzenia zawarcia takiej umowy.
- Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE, Wyplata Transferowa z IKZE w Funduszu dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 30 dni od dnia:
  - złożenia dyspozycji Wyplaty Transferowej przez Uczestnika - albo
  - przedstawienia przez Osoby Uprawnione dokumentów wymienionych w § 13 ust. 5 pkt 2) Regulaminu oraz złożenia dyspozycji Wyplaty Transferowej;pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa.
- Przedmiotem Wyplaty Transferowej z IKZE w Funduszu na rzecz Uczestnika może być wyłącznie całość środków zgromadzonych przez Uczestnika, z wyłączeniem wyjątków określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE.
- Każda z Osób Uprawnionych, może dokonać Wyplaty Transferowej z IKZE całości przysługujących jej środków wyłącznie na swoje indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego.

#### ZASTAW

##### § 15

Jednostki uczestnictwa zapisane na IKZE w Funduszu mogą być przedmiotem zastawu. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKZE w Funduszu jest traktowane jako zwrot (patrz par. 16).

#### ZWROT ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA IKZE

##### § 16





1. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE w Funduszu następuje w razie wypowiedzenia „Umowy IKZE” przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты Transferowej. Zwrot środków następuje także w razie likwidacji Funduszu, jeżeli Uczestnik nie spełnia warunków do Wyплаты lub Wyплаты Transferowej.
2. Na równi ze zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie zgromadzonych środków w Funduszu na rejestrze Uczestnika, jeżeli Umowa wygasła, a nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты Transferowej.
3. Zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKZE pomniejszone o kwotę wskazaną w Tabeli Opłat w wypadku wskazanym w § 11 ust. 4.
4. Zwrot całkowity środków zgromadzonych na IKZE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia „Umowy IKZE”.

### LIKWIDACJA FUNDUSZU § 17

1. Uczestnik jest powiadamiany o otwarciu likwidacji Funduszu, który prowadzi jego IKZE w terminie 30 dni od dnia otwarcia likwidacji.
2. Powiadomienie, o którym mowa w ust. 1 powyżej, powinno zawierać co najmniej informację o terminie dostarczenia potwierdzenia, o którym mowa w ust. 3 oraz skutkach jego niedostarczenia przez Uczestnika.
3. Uczestnik w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia o otwarciu likwidacji Funduszu powinien zawrzeć umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z inną instytucją finansową i dostarczyć potwierdzenie zawarcia takiej umowy w celu dokonania Wyплаты Transferowej z IKZE. W razie niedopełnienia powyższych obowiązków, jeżeli Uczestnik nie spełnia warunków do Wyплаты, następuje zwrot środków.
4. Jeżeli Uczestnik nie dopełni czynności wskazanych w ust. 3 powyżej, zwrot środków następuje w trybie przekształcenia IKZE 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 IKZE w dniu dokonywania zwrotu, a liczbą jednostek uczestnictwa odpowiadających swą wartością (w tym dniu) wartości należności wskazanych w § 16 ust. 3 oraz innych, opłat, do których pobrania uprawnione jest Towarzystwo.
5. W związku z postanowieniami ust. 4 Uczestnik może złożyć zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa na warunkach i w liczbie wynikających z postanowień ust. 4.
6. Uczestnik, przed upływem 14 dni od dnia dostarczenia wypowiedzenia Umowy IKZE przez którąkolwiek ze stron w okolicznościach wskazanych w ust. 1, ma prawo złożyć wniosek o dokonanie zwrotu środków. W takim przypadku postanowienia ust. 4 i ust. 5 nie mają zastosowania.

### ZASADY WSPÓLNE DOTYCZĄCE WYPŁATY, WYPŁATY TRANSFEROWEJ Z IKZE I ZWROTU § 18

1. Wyплата, Wyплата Transferowa z IKZE w Funduszu oraz zwrot środków zgromadzonych na IKZE są dokonywane w formie przelewu na rachunek wskazany przez Uczestnika.
2. Wyплата, Wyплата Transferowa z IKZE w Funduszu oraz zwrot środków zgromadzonych na IKZE w Funduszu następuje po odkupieniu przez Fundusz jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKZE, z zastrzeżeniem postanowień § 17 ust. 4 i 5 dotyczących zwrotu środków.
3. Odkupienie dokonywane jest na zasadach określonych w prospekcie informacyjnym Funduszu, przy czym do wniosku o Wypłatę mają odpowiednie zastosowanie postanowienia statutu i prospektu informacyjnego dotyczące żądania odkupienia jednostek uczestnictwa.

### POSTANOWIENIA KOŃCOWE § 19

1. Uczestnik zobowiązany jest do naprawienia wszelkich szkód poniesionych przez Fundusz lub Towarzystwo w związku ze złożeniem przez niego nieprawdziwych lub niepełnych oświadczeń związanych z zawarciem „Umowy IKZE” lub niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem zobowiązań w określonych w tej umowie.



2. Zmiana Regulaminu stanowi zmianę „Umowy IKZE”. Fundusz BGŻ BNP Paribas FIO może jednostronnie dokonać zmiany Regulaminu w przypadku zmiany oferty Funduszu (w zakresie dostępności funkcjonalności lub zakresu świadczonych usług lub oferowania danej usługi lub programu), możliwości operacyjnych agenta transferowego, likwidacji i/lub połączenia Subfunduszy lub Funduszu, decyzji, zaleceń lub wytycznych instytucji nadzoru lub zmiany przepisów prawa wpływających na obsługę „Umów IKZE”.
3. O zmianie Regulaminu Uczestnik jest informowany przez ogłoszenie treści zmian na stronie internetowej Towarzystwa [www.tfi.bezbnpparibas.pl](http://www.tfi.bezbnpparibas.pl). O zmianie Regulaminu Uczestnik może być dodatkowo informowany listownie na wskazany adres pocztowy lub adres poczty elektronicznej lub za pośrednictwem ~~Banku BGŻ~~ BNP Paribas ~~Bank Polska~~ S.A. jako podmiotu prowadzącego dystrybucję Funduszu.
4. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w terminie 30 dni od ich ogłoszenia na stronie internetowej Towarzystwa [www.tfi.bezbnpparibas.pl](http://www.tfi.bezbnpparibas.pl).
5. Uczestnik, który nie wyraża zgody na zmiany Regulaminu ma prawo nie później niż w terminie 30 dni od dnia opublikowania wejścia w życie zmian Regulaminu z którymi się nie zgadza wypowiedzieć „Umowę IKZE”. ~~Wypowiedzenie umowy powinno zostać złożone za pośrednictwem dystrybutora obsługującego Uczestnika lub wysłane przez Uczestnika na adres Funduszu, Towarzystwa lub Agenta Transferowego w formie pisemnej. Wypowiedzenie umowy w formie pisemnej może zostać wysłane przez Uczestnika na adres Funduszu, Towarzystwa lub Agenta Transferowego oraz złożone u dystrybutorów w punktach obsługi.~~ Rozwiązanie „Umowy IKZE” skutkuje dla Uczestnika obowiązkiem złożenia Funduszowi dyspozycji Wyплаты (jeżeli zachodzą przesłanki ustawowe) Wyплаты Transferowej lub zwrotu. Do czasu realizacji dyspozycji Uczestnika IKZE w Funduszu jest prowadzone na nowych zasadach.
6. Zmiany Regulaminu polegające na rozszerzeniu listy Funduszy Inwestycyjnych oraz Subfunduszy oferowanych w ramach „IKZE w Funduszu”, zmiany wynikające z połączenia Funduszy oraz z rozszerzenia kanałów dystrybucji, ~~zmiany~~ listy Dystrybutorów, zmiana nazwy handlowej „IKZE”, zmiana nazwy Umowy i Regulaminu oraz zmiana nazw poszczególnych Funduszy Inwestycyjnych oraz Subfunduszy nie stanowią zmiany Regulaminu w rozumieniu niniejszego artykułu i nie stanowią podstawy do wypowiedzenia Umowy IKZE” przez Uczestnika.
7. Fundusz BGŻ BNP Paribas FIO może opublikować na stronie Internetowej informacje o planowanym zaprzestaniu oferowania IKZE z podaniem co najmniej 30 dniowego terminu w którym to nastąpi.
8. Uczestnik zobowiązany jest niezwłocznie poinformować Fundusz BGŻ BNP Paribas FIO o zmianie danych osobowych (w tym adresu korespondencyjnego). Uczestnik ponosi konsekwencje niezawiadomienia BGŻ BNP Paribas FIO o zmianie danych.
9. Przed zawarciem „Umowy o IKZE” należy zapoznać się z opisem ryzyk występujących w Funduszu oraz polityką inwestycyjnych Subfunduszy – informacje te są zamieszczone w Kluczowych Informacjach dla Inwestora oraz Prospekcie Informacyjnym BGŻ BNP Paribas FIO.
104. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają zapisy Statutu oraz Prospektu Informacyjnego BGŻ BNP Paribas FIO dostępne w oddziałach ~~Banku BGŻ~~ BNP Paribas ~~Bank Polska~~ S.A. ~~działającego jako dystrybutora Funduszu~~ oraz na stronie internetowej Towarzystwa [www.tfi.bezbnpparibas.pl](http://www.tfi.bezbnpparibas.pl).

Kod pola został zmieniony

**Załącznik nr 1 do Regulaminu**

 PROWADZENIA „INDYWIDUALNYCH KONT ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO w funduszu BGŻ  
 BNP Paribas FIO” (BNP Paribas - IKZE)

Tabela Alokacji  
 Alokacja Środków Według Wieków – zmieniana automatycznie w każde urodziny Uczestnika

KOBIECI			
Udział procentowy Subfunduszy BGŻ BNP Paribas FIO w Alokacji Środków Według Wieków			
Wiek Uczestnika	Dynamicznego Inwestowania	Obligacji	Konserwatywnego Oszczędzania (wcześniej Pieniężny)
16	90,0%	10,0%	0,0%
17	90,0%	10,0%	0,0%
18	90,0%	10,0%	0,0%
19	90,0%	10,0%	0,0%
20	90,0%	10,0%	0,0%
21	90,0%	10,0%	0,0%
22	90,0%	10,0%	0,0%
23	90,0%	10,0%	0,0%
24	90,0%	10,0%	0,0%
25	90,0%	10,0%	0,0%
26	87,0%	13,0%	0,0%
27	84,0%	16,0%	0,0%
28	81,0%	19,0%	0,0%
29	78,0%	22,0%	0,0%
30	75,0%	25,0%	0,0%
31	72,0%	28,0%	0,0%
32	69,0%	31,0%	0,0%
33	66,0%	34,0%	0,0%
34	63,0%	37,0%	0,0%
35	60,0%	40,0%	0,0%
36	57,0%	43,0%	0,0%
37	54,0%	46,0%	0,0%
38	51,0%	49,0%	0,0%
39	48,0%	52,0%	0,0%
40	45,0%	55,0%	0,0%
41	42,0%	58,0%	0,0%
42	39,0%	61,0%	0,0%
43	36,0%	64,0%	0,0%
44	33,0%	67,0%	0,0%
45	30,0%	70,0%	0,0%
46	27,0%	67,0%	6,0%
47	24,0%	64,0%	12,0%
48	21,0%	61,0%	18,0%
49	18,0%	58,0%	24,0%
50	15,0%	55,0%	30,0%
51	12,0%	52,0%	36,0%
52	9,0%	49,0%	42,0%
53	6,0%	46,0%	48,0%
54	3,0%	43,0%	54,0%
55	0,0%	40,0%	60,0%
56	0,0%	32,0%	68,0%
57	0,0%	24,0%	76,0%
58	0,0%	16,0%	84,0%
59	0,0%	8,0%	92,0%
60 i więcej	0,0%	0,0%	100,0%

Zmiany wchodzi w życie w dniu 30.11.2019 r.



MĘŻCZYZNA			
Udział procentowy Subfunduszy BGŻ BNP Paribas FIO w Alokacji Środków Według Wieku			
Wiek Uczestnika	Dynamicznego Inwestowania	Obligacji	Konserwatywnego Oszczędzania (wcześniej Pieniężny)
16	90,0%	10,0%	0,0%
17	90,0%	10,0%	0,0%
18	90,0%	10,0%	0,0%
19	90,0%	10,0%	0,0%
20	90,0%	10,0%	0,0%
21	90,0%	10,0%	0,0%
22	90,0%	10,0%	0,0%
23	90,0%	10,0%	0,0%
24	90,0%	10,0%	0,0%
25	90,0%	10,0%	0,0%
26	90,0%	10,0%	0,0%
27	90,0%	10,0%	0,0%
28	90,0%	10,0%	0,0%
29	90,0%	10,0%	0,0%
30	90,0%	10,0%	0,0%
31	87,0%	13,0%	0,0%
32	84,0%	16,0%	0,0%
33	81,0%	19,0%	0,0%
34	78,0%	22,0%	0,0%
35	75,0%	25,0%	0,0%
36	72,0%	28,0%	0,0%
37	69,0%	31,0%	0,0%
38	66,0%	34,0%	0,0%
39	63,0%	37,0%	0,0%
40	60,0%	40,0%	0,0%
41	57,0%	43,0%	0,0%
42	54,0%	46,0%	0,0%
43	51,0%	49,0%	0,0%
44	48,0%	52,0%	0,0%
45	45,0%	55,0%	0,0%
46	42,0%	58,0%	0,0%
47	39,0%	61,0%	0,0%
48	36,0%	64,0%	0,0%
49	33,0%	67,0%	0,0%
50	30,0%	70,0%	0,0%
51	27,0%	67,0%	6,0%
52	24,0%	64,0%	12,0%
53	21,0%	61,0%	18,0%
54	18,0%	58,0%	24,0%
55	15,0%	55,0%	30,0%
56	12,0%	52,0%	36,0%
57	9,0%	49,0%	42,0%
58	6,0%	46,0%	48,0%
59	3,0%	43,0%	54,0%
60	0,0%	40,0%	60,0%
61	0,0%	32,0%	68,0%
62	0,0%	24,0%	76,0%
63	0,0%	16,0%	84,0%
64	0,0%	8,0%	92,0%
65 i więcej	0,0%	0,0%	100,0%

Zmiany wchodzi w życie w dniu 30.11.2019 r.



## Załącznik nr 2 do Regulaminu

PROWADZENIA „INDYWIDUALNYCH KONT ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO w funduszu BGŻ BNP Paribas FIO” ([BNP Paribas - IKZE](#))

### LISTA SUBFUNDUSZY

W ramach indywidualnego planu emerytalnego, Uczestnik może złożyć dyspozycję nabywania jednostek uczestnictwa niżej wymienianych subfunduszy:

1. BGŻ BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania.
2. BGŻ BNP Paribas Aktywnego Inwestowania.
3. BGŻ BNP Paribas Stabilnego Inwestowania.
4. BGŻ BNP Paribas Obligacji.
5. BGŻ BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania (do dnia 19.07.2018 r jako BGŻ BNP Paribas Pieniężny).
6. BGŻ BNP Paribas Globalny Dynamicznego Wzrostu.
7. BGŻ BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu



**Załącznik nr 3 do Regulaminu**

PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO w funduszu BGŻ BNP Paribas FIO " (BNP Paribas - IKZE)

**Tabela Opłat**

dla Indywidualnych Kont Emerytalnych w funduszu BGŻ BNP Paribas FIO  
(obowiązująca w okresie od 01.11.2019 do 31.12.2019 r.)

Oplata za otwarcie IKZE	50 zł w okresie 01.11.2019 do 31.12.2019 a po zakończeniu promocji 100 zł
Oplata manipulacyjna pobierana od kolejnych wpłat	BRAK
Oplata manipulacyjna pobierana od Wyplaty jednorazowej	BRAK
Oplata manipulacyjna pobierana od Wyplat ratalnych	BRAK
Oplata manipulacyjna pobierana od zwrotu następującego po min. 12 miesiącach trwania Umowy	BRAK
Oplata za wypowiedzenie przez Uczestnika Umowy w okresie pierwszych 12 miesięcy ( pobierana na podstawie art. 39 Ustawy o IKE oraz IKZE):	200 PLN
Oplata za zmianę Alokacji	BRAK
Oplata za coroczną realokację w ramach Alokacji Środków	BRAK

**Pozostałe opłaty:**

	BGŻ BNP Paribas FIO						
	Globalny Dynamicznego Wzrostu kat. A	Globalny Stabilnego Wzrostu kat. A	Dynamicznego Inwestowania kat. A	Aktywnego Inwestowania kat. A	Stabilnego Inwestowania kat. A	Obligacji kat. A	Konserwatywnego Oszczędzania kat. A
<b>Wynagrodzenie stałe Towarzystwa za zarządzanie od wartości aktywów netto</b>	3,5% p.a.	3,0% p.a.	3,5% p.a.	2,9% p.a.	3,0% p.a.	1,5% p.a.	1% p.a.
<b>Wynagrodzenie zmienne Towarzystwa za zarządzanie</b>	Sposób kalkulacji wynagrodzenia zmiennego szczegółowo prezentuje Statut BGŻ BNP Paribas FIO w art. 81 pkt.5-6	Sposób kalkulacji wynagrodzenia zmiennego szczegółowo prezentuje Statut BGŻ BNP Paribas FIO w art.87 pkt.5-6	Sposób kalkulacji wynagrodzenia zmiennego szczegółowo prezentuje Statut BGŻ BNP Paribas FIO w art. 51 pkt.5-6	Sposób kalkulacji wynagrodzenia zmiennego szczegółowo prezentuje Statut BGŻ BNP Paribas FIO w art.57 pkt.5-6	Sposób kalkulacji wynagrodzenia zmiennego szczegółowo prezentuje Statut BGŻ BNP Paribas FIO w art.63 pkt.5-6	Sposób kalkulacji wynagrodzenia zmiennego szczegółowo prezentuje Statut BGŻ BNP Paribas FIO w art.69 pkt. 5-6	brak

Sformatowana tabela