



Regulamin prowadzenia indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego

Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego BNP Paribas FIO

(prowadzone w BNPP FIO)

Regulamin obowiązujący od 10.05.2022 r.

UWAGA: Regulamin dotyczy funduszu BNPP FIO (do 29.09.2019 r. fundusz działał pod nazwą BNP Paribas FIO). Ponadto w dniu 29.09.2019 roku fundusz zaprzestał otwierania nowych indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego („IKZE”) - umożliwia jedynie kontynuowanie IKZE otwartych do tego dnia).

\$1 Postanowienia Ogólne

- 1) Niniejszy Regulamin określa zasady prowadzenia i gromadzenia środków na indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego prowadzonych przez BNPP Fundusz Inwestycyjny Otwarty (do 29.09.2019 r. działający pod nazwą BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty).
- 2) Indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego 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) **Fundusz, Fundusze** - fundusz lub fundusze inwestycyjne otwarte, w tym fundusze inwestycyjne otwarte z wydziałanymi subfunduszami zarządzane przez Towarzystwo, dostępne w ramach planu emerytalnego wybranego przez Oszczędzającego,
 - 2) **BNPP FIO** - BNPP Fundusz Inwestycyjny Otwarty (do 29.09.2019 r. działający pod nazwą BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty), z wydziałanymi subfunduszami charakteryzującymi się odmienną polityką inwestycyjną;
 - 3) **gromadzenie środków na indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego** - dokonywanie wpłat, wypłat transferowych oraz przyjmowanie wypłat transferowych, a także inwestowanie środków znajdujących się na IKZE,
 - 4) **IKZE** - indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, tj. wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników Funduszu, prowadzone przez Fundusz dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie, statutach Funduszy oraz niniejszym Regulaminie,
 - 5) **indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego** - 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,
 - 6) **instytucja finansowa** - fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, prowadzące indywidualne konta emerytalne zgodnie z Ustawą,
 - 7) **konwersja** - jednocześnie odkupienie jednostek uczestnictwa w jednym Funduszu i nabycie jednostek uczestnictwa w innym Funduszu zarządzanym przez Towarzystwo za środki pieniężne uzyskane

z odkupienia jednostek uczestnictwa, pod warunkiem, że jednostki odkupywane jak i nabywane są rejestrowane na IKZE Oszczędzającego (konwersja stanowi wypłatę transferową w rozumieniu Ustawy),

- 8) **osoby uprawnione** - osoby wskazane przez Oszczędzającego, które otrzymują środki z IKZE w przypadku jego śmierci, a w przypadku braku wskazania - spadkobiercy Oszczędzającego,
- 9) **Oszczędzający** - osoba fizyczna, która gromadzi środki na IKZE,
- 10) **plan emerytalny** - określenie, w jakiej proporcji środki gromadzone w ramach IKZE są lokowane w poszczególnych Funduszach lub Subfunduszach,
- 11) **program emerytalny** - pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz.U. z 2021 r. poz. 2139),
- 12) **Regulamin** - niniejszy regulamin prowadzenia indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego,
- 13) **Towarzystwo** - BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.,
- 14) **Subfundusz** - nieposiadająca osobowości prawnej wydzielona organizacyjnie część Funduszu, charakteryzująca się odmienną polityką inwestycyjną,
- 15) **Umowa** - umowa o prowadzenie IKZE zawierana pomiędzy osobą zamierzającą gromadzić oszczędności na IKZE (Oszczędzającym), a Funduszami,
- 16) **Ustawa** - ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. z 2019 r. poz. 1808),
- 17) **wpłata** - wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędzającego na IKZE,
- 18) **wypłata** - wypłata środków zgromadzonych na IKZE 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 środków na IKZE na zasadach określonych w §6 ust. 6 Regulaminu lub przeniesienie środków z IKZE na zasadach określonych w §12 Regulaminu,
- 20) **zwrot** - wycofanie środków zgromadzonych na IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej.

\$3 Zawarcie Umowy

- 1) Umowę może zawrzeć wyłącznie osoba, która ukończyła 16 lat.
- 2) Na IKZE może gromadzić oszczędności wyłącznie jedna osoba. IKZE nie może być prowadzone w ramach rejestrów wspólnych i rejestrów małżeńskich.
- 3) Jedna osoba może jednocześnie gromadzić oszczędności na jednym indywidualnym koncie emerytalnym lub indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego, z zastrzeżeniem przypadków określonych w Ustawie. W przypadku gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego 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) Jedna osoba może jednocześnie gromadzić oszczędności w IKZE na podstawie jednej Umowy z Funduszami;
 - 1) Zawarcie kolejnej umowy o prowadzenie IKZE z tymi samymi Funduszami, które prowadzą już IKZE dla danej osoby, na podstawie zawartej przez nią wcześniej Umowy, jest równoznaczne z wypowiedzeniem dotychczasowej Umowy przez Oszczędzającego i skutkiem zwrotem zgromadzonych środków;
 - 2) Zawarcie kolejnej umowy o prowadzenie IKZE z innymi Funduszami, niż Fundusze, które prowadzą już IKZE dla danej osoby, na podstawie zawartej przez nią wcześniej Umowy, jest równoznaczne z wypowiedzeniem dotychczasowej Umowy przez Oszczędzającego i zleceniem wypłaty transferowej zgromadzonych środków do Funduszy, z którymi zawarta została nowa umowa, w trybie określonym w §6 ust. 6.
- 5) Przedmiotem wypłaty transferowej, o której mowa w ust. 4 pkt. 2), może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKZE na podstawie Umowy. W przypadku, gdy nowa umowa o prowadzenie IKZE zawarta została z więcej niż jednym Funduszem Oszczędzający zobowiązany jest wskazać, w jakiej proporcji zgromadzone środki mają być przetransferowane do poszczególnych Funduszy; w przypadku braku wskazania środki zostaną przetransferowane 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 IKZE nie może ponownie założyć IKZE
- 8) Osoba zamierzająca zawrzeć Umowę wypełnia i podpisuje przygotowany przez Towarzystwo formularz Umowy, zawierający w szczególności oświadczenia wymagane przepisami Ustawy.
- 9) Umowy mogą być zawierane przez Fundusz za pośrednictwem osób trzecich, upoważnionych do występowania w imieniu Funduszu w zakresie zawierania Umów.
- 10) 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.
- 11) Umowa zawiera informację, 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.
- 12) U mowa obowiązuje od dnia jej zawarcia, tj. od dnia podpisania przez osobę reprezentującą Fundusz wypełnionego i podpisanego przez Oszczędzającego formularza Umowy.
- 13) Niniejszy Regulamin stanowi integralną część

- Umowy.
14. Prospekty informacyjne Funduszy, zawierające między innymi statuty Funduszy, dostępne są w szczególności w siedzibie Towarzystwa na stronach internetowych Towarzystwa (www.tfi.bnpparibas.pl) oraz u dystrybutorów pośredniczących w zbywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy.
15. Zgodnie z postanowieniami Ustawy, Oszczędzający może zawrzeć Umowę z różnymi Funduszami zarządzanymi przez Towarzystwo z zastrzeżeniem, iż łączna suma wpłat na IKZE prowadzone przez te Fundusze w roku kalendarzowym nie przekroczy limitu wpłat, wskazanego w § 4 Regulaminu.

§4 Limit wpłat na IKZE

Wpłaty dokonywane na IKZE w danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć limitu wpłat na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, ustalonego zgodnie z przepisami Ustawy, z zastrzeżeniem, że ograniczenia te nie mają zastosowania do przyjmowanych wypłat transferowych do IKZE.

§5 Plany emerytalne

- Umowa jest zawierana z Funduszami prowadzącymi IKZE, w zależności od wybranego planu emerytalnego. Opis oferowanych planów emerytalnych znajduje się w załączniku do Regulaminu.
- Zawierając Umowę Oszczędzający wybiera plan emerytalny spośród oferowanych wariantów planów emerytalnych określonych w Umowie.
- 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.
- Wybór określonego planu emerytalnego jest równoznaczny ze zleceniem przez Oszczędzającego nabycia jednostek uczestnictwa poszczególnych Funduszy lub Subfunduszy zgodnie z warunkami danego planu emerytalnego.
- Środki pochodzące z wypłaty transferowej do IKZE lokowane są w tych samych Funduszach lub Subfunduszach, których jednostki uczestnictwa są nabywane za wpłaty w ramach IKZE zgodnie z warunkami wybranego planu emerytalnego obowiązującymi w momencie wpływu środków z wypłaty transferowej.
- 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.
- W przypadku zmiany:
 - Planu emerytalnego - dokonywane jest umorzenie wszystkich jednostek uczestnictwa Funduszy lub Subfunduszy zarejestrowanych na IKZE 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;
 - alokacji wpłacanych środków w ramach planu emerytalnego - dokonywane jest umorzenie jednostek uczestnictwa Funduszu lub Subfunduszu zarejestrowanych na IKZE 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 Funduszami lub Subfunduszami 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 IKZE 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.

§6 Wpłaty na IKZE; przeniesienie na IKZE środków z wypłaty transferowej

- Po zawarciu Umowy Fundusze, z którymi Umowa ta została zawarta, otwierają dla Oszczędzającego rejestry, w ramach których prowadzone jest IKZE, a rejestr IKZE obejmuje środki zgromadzone we wszystkich Funduszach.
- Przez wpłatę na IKZE rozumie się łączną wpłatę środków pieniężnych na poczet nabycia - w ramach IKZE - jednostek uczestnictwa wszystkich Funduszy, z którymi Oszczędzający zawarł Umowę zgodnie z warunkami danego portfela inwestycyjnego.
- Kwota pierwszej wpłaty na IKZE nie może być niższa niż 300,- złotych. Każda następna wpłata na IKZE nie może być niższa niż 100,- złotych.
- Wpłaty na IKZE dokonywane są w złotych na rachunek bankowy wskazany przez Towarzystwo.
- Wpłaty na IKZE mogą być dokonywane od chwili zawarcia Umowy, z zastrzeżeniem, iż w przypadku dokonania wypłaty transferowej z dotychczasowego indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego prowadzonego dla Oszczędzającego, Oszczędzający może dokonywać wpłat dopiero po wpływie środków, będących przedmiotem wypłaty transferowej z dotychczasowej instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, chyba że Ustawa stanowi inaczej.
- Oszczędzający może dokonać przeniesienia środków na IKZE prowadzone przez Fundusz w trybie wypłaty transferowej:
 - z IKZE prowadzonego dla Oszczędzającego przez inny Fundusz (konwersja), z zastrzeżeniem postanowień ust. 9 poniżej,
 - z innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego
 - z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego osoby zmarłej, jeżeli Oszczędzający jest osobą uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku ze śmiercią tej osoby.
- Za wpłaty oraz środki pochodzące z wypłat transferowych do IKZE Fundusz zbywa Oszczędzającemu jednostki uczestnictwa ewidencjonowane na IKZE, z zastrzeżeniem §7.
- Nabycie jednostek uczestnictwa za dokonane wpłaty będzie dokonane na zasadach i w terminach określonych w statucie Funduszu. Fundusz zobowiązany jest rejestrować wszystkie operacje dokonywane na IKZE.
- Oszczędzający ma prawo do konwersji (wypłaty transferowej) pomiędzy Funduszami, z którymi zawarł Umowę, z zastrzeżeniem postanowień

§5.

§7 Sposób postępowania Funduszu w przypadku przekroczenia limitu wpłat na IKZE

- W przypadku, gdy suma wpłat dokonanych przez Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym na IKZE prowadzone przez Fundusze, przekroczy limit wpłat, ustalony zgodnie z §4 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.
- 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.
- W przypadku, gdy kwota nadpłaty jest niższa niż 50 zł, kwota nadpłaty będzie zwracana Oszczędzającemu.
- Do wpłat, o których mowa w ustępach powyższych, nie stosuje się ograniczeń określających minimalną wysokość wpłat określonych statutami Funduszy.

§8 Oznaczenie IKZE

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

§9 Osoby uprawnione

- W Umowie Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKZE 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 IKZE wchodzą do spadku.

§10 Opłaty i koszty w ramach IKZE

- W związku z prowadzeniem IKZE 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 zmienionej opłaty jest podawana do publicznej wiadomości w trybie przewidzianym statutami Funduszy.

3. Oszczędzający ponosi także koszty pokrywane z aktywów Funduszy, w terminach i na warunkach określonych w statutach Funduszy.
4. Towarzystwo może pobierać opłaty za konwersje. Wysokość opłaty za dokonanie konwersji wynosi 10 złotych, z zastrzeżeniem, że pierwsza konwersja w danym roku obowiązywania Umowy jest bezpłatna.
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 statutami Funduszy.

\$11 Wypłata środków zgromadzonych na IKZE

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKZE następuje na warunkach i w przypadkach określonych w Ustawie.
2. Przed zleceniem dokonania wypłaty Oszczędzający obowiązany jest do:
 - 1) poinformowania Funduszu o właściwym dla podatku dochodowego dla osób fizycznych Oszczędzającego naczelniku urzędu skarbowego oraz
 - 2) przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury - jeżeli Oszczędzający nie ukończył 60 roku życia.
3. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, wypłata dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - 1) złożenia Funduszowi przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
 - 2) 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 dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców - chyba, że osoby uprawnione zażądają wypłaty w terminie późniejszym.
4. W przypadku, gdy Fundusz prowadzący IKZE zawiesił odkupywanie jednostek uczestnictwa, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust.3, wypłata następuje w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania jednostek uczestnictwa Funduszu.
5. Niedopełnienie przez Oszczędzającego obowiązku, o którym mowa w ust. 2 spowoduje, że Fundusz nie dokona wypłaty.
6. Oszczędzający, który dokonał wypłaty środków z rejestru IKZE traci prawo do gromadzenia środków na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego w przyszłości.

\$12 Wypłata transferowa z IKZE

1. Fundusz prowadzący IKZE dokonuje wypłaty transferowej środków zgromadzonych na IKZE na warunkach i w przypadkach określonych w Ustawie:
 - 1) na IKZE prowadzone dla Oszczędzającego przez inny Fundusz (konwersja), z zastrzeżeniem postanowień §3 ust. 4 oraz §6 ust. 9,
 - 2) do innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego,
 - 3) z IKZE zmarłego Oszczędzającego na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego osoby uprawnionej
2. Wypłata transferowa, o której mowa w ust. 1 pkt. 2), dokonywana jest na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo osoby

uprawnionej, po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z inną instytucją finansową i okazaniu Funduszowi potwierdzenia zawarcia takiej umowy.

3. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, wypłata transferowa dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - 1) złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez Oszczędzającego albo
 - 2) przedstawienia przez osoby uprawnione dokumentów wymienionych w §12 ust. 2 pkt
 - 3) Regulaminu oraz złożenia dyspozycji wypłaty transferowej,- pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa Funduszu.
4. Z chwilą przekazania wszystkich środków zgromadzonych na IKZE w ramach wypłaty transferowej, zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, umowa o prowadzenie IKZE zawarta z Funduszem ulega rozwiązaniu.

\$13 Postanowienia wspólne dotyczące wypłaty i wypłaty transferowej

1. Przedmiotem wypłaty i wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKZE, 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.
2. Każda z osób uprawnionych, może dokonać wypłaty transferowej na swoje indywidualne konto emerytalne lub do programu emerytalnego, do którego przystąpiła, wyłącznie całości przysługujących jej środków.

\$14 Postanowienia dotyczące zastawu

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

\$15 Zwrot środków zgromadzonych na IKZE

1. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE następuje w przypadku wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
2. Na równi ze zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKZE na rejestrze Oszczędzającego, jeżeli Umowa wygasła, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
3. W przypadku, gdy na IKZE 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.
4. Zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKZE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku wskazanym w ust. 3 także o kwotę wskazaną w ust. 3.
5. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami zwrotu, o których mowa w ust. 4.
6. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.
7. 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 IKZE w rejestr uczestnika Funduszu prowadzony na zasadach ogólnych, w Funduszu/Funduszach, w którym zgromadzone były środki w ramach IKZE, z zastrzeżeniem, że liczbą 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 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 IKZE 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 IKZE, chyba że obowiązujące przepisy stanowią inaczej.

8. W związku z postanowieniami ust. 7 Oszczędzający składa niniejszym zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa na warunkach i w liczbie wynikających z postanowień ust. 7. 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. 7 i ust.8 nie mają zastosowania.
9. Zwrot środków następuje także w przypadkach, gdy:
 - 1) nastąpiła likwidacja Funduszu a Oszczędzający nie złożył żądania dokonania wypłaty transferowej,
 - 2) nastąpiło zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem ze środków zgromadzonych na IKZE - pozostałe środki są przekazywane Oszczędzającemu w formie zwrotu.

\$16

1. Wypłata, wypłata transferowa zwrot oraz zwrot środków zgromadzonych na IKZE są dokonywane w formie pieniężnej.
2. Wypłata, wypłata transferowa zwrot oraz zwrot środków zgromadzonych na IKZE następuje po odkupieniu przez Fundusze jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKZE, z zastrzeżeniem postanowień §15 ust. 7 i 8 dotyczących zwrotu środków.
3. Odkupienie dokonywane jest na zasadach określonych w statutach Funduszy, przy czym do wniosku o wypłatę oraz do wniosku mają zastosowanie odpowiednie postanowienia statutów dotyczące żądania odkupienia jednostek uczestnictwa.

\$17 Postanowienia końcowe

1. Oszczędzający zobowiązany jest do naprawienia wszelkich szkód poniesionych przez Fundusze lub Towarzystwo w związku ze złożeniem przez niego nieprawdziwych lub niepełnych oświadczeń związanych z zawarciem Umowy lub niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem zobowiązań w Umowie określonych.
2. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem zastosowanie mają przepisy Ustawy oraz statutów Funduszy.
3. Regulamin został przyjęty uchwałą Zarządu Towarzystwa nr 1 z dnia 21.04.2022 r. wchodzi w życie z dniem 10.05.2022 r.

Załącznik do Regulaminu prowadzenia indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego – BNP Paribas FIO
Obowiązujący od 10.05.2022 r.

UWAGA: Regulamin dotyczy funduszu BNPP FIO (do 29.09.2019 r. fundusz działał pod nazwą BNP Paribas FIO). Ponadto w dniu 29.09.2019 roku fundusz zaprzestał otwierania nowych indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego („IKZE”) - umożliwia jedynie kontynuowanie IKZE otwartych do tego dnia).

1. Plan Konserwatywny

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

- a) subfunduszu BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych (do 09.05.2022 r. działał pod nazwą BNPP Papierów Dłużnych a do 29.09.2019 r. pod nazwą BNP Paribas Papierów Dłużnych) - 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 BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych (do 09.05.2022 r. działał pod nazwą BNPP Papierów Dłużnych a do 29.09.2019 r. pod nazwą BNP Paribas Papierów Dłużnych) - z procentem alokacji 70%,
b) subfunduszu BNPP Akcji (do 29.09.2019 r. działał pod nazwą BNP Paribas Akcji) - z procentem alokacji 30%.

3. Plan Zrównoważony

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

- a) subfunduszu BNPP Akcji (do 29.09.2019 r. działał pod nazwą BNP Paribas Akcji) - z procentem alokacji 50%,
b) subfunduszu BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych (do 09.05.2022 r. działał pod nazwą BNPP Papierów Dłużnych a do 29.09.2019 r. pod nazwą BNP Paribas Papierów Dłużnych) - z procentem alokacji 50%.

4. Plan Agresywny

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

- a) subfunduszu BNPP Akcji (do 29.09.2019 r. działał pod nazwą BNP Paribas Akcji) - z procentem alokacji 100%.

5. Plan indywidualny

W ramach indywidualnego planu emerytalnego, Oszczędzający składa dyspozycję nabywania jednostek uczestnictwa wskazanych subfunduszy BNPP FIO (do 29.09.2019 r. działał pod nazwą BNP Paribas FIO). W ramach planu indywidualnego Oszczędzający może wybrać spośród następujących subfunduszy oferowanych w ramach IKZE BNP PARIBAS FIO:

- subfunduszu BNPP Akcji (do 29.09.2019 r. działał pod nazwą BNP Paribas Akcji),
- subfunduszu BNPP Stabilnego Wzrostu (do 29.09.2019 r. działał pod nazwą BNP Paribas Stabilnego Wzrostu),
- subfunduszu BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych (do 09.05.2022 r. działał pod nazwą BNPP Papierów Dłużnych a do 29.09.2019 r. pod nazwą BNP Paribas Papierów Dłużnych).

Oszczędzający zobowiązany jest do podania procentu alokacji wpłacanych środków, określając w ten sposób, za jaką część środków każdej wpłaty

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%.