



BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty informuje, że od dnia 8 listopada 2022 roku wprowadza zmiany REGULAMINU PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO „BNP Paribas – IKZE”:

Zmiany są wyróżnione w poniższym tekście w ten sposób, że nowe zapisy są napisane **czerwoną czcionką oraz są podkreślone** a zapisy usunięte są ~~**napisane czerwoną czcionką i przekreślone**~~

REGULAMIN PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO „BNP Paribas - IKZE” (aktualny od 08.11.2022r.)

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

1. Niniejszy REGULAMIN PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO „BNP Paribas – IKZE” określa zasady prowadzenia wielofunduszowych indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego na jednostkach uczestnictwa kategorii A zarządzanych przez BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna przez BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty (do dnia 15.01.2020 r. działający pod nazwą BGŻ BNP Paribas FIO) zarządzany przez BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie.

a) BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty (skrótowa nazwa „BNP Paribas FIO”) (do dnia 15.01.2020 r. działający pod nazwą BGŻ BNP Paribas FIO) z siedzibą przy ul. Grzybowskiej 78, 00 - 844 Warszawa wpisanym do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy, pod numerem RFi 1331, REGON 364147617, NIP 1070035582 wraz z wydzielonymi Subfunduszami,;

b) BNP Paribas PARASOL Specjalistycznym Funduszem Inwestycyjnym Otwartym (skrótowa nazwa „BNP Paribas PARASOL SFIO”) z siedzibą przy Grzybowskiej 78, 00-844 Warszawa, wpisanym do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonym przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy, pod numerem RFi 970, REGON 147231085; NIP 1070029883 wraz z wydzielonymi Subfunduszami,

c) BNPP Fundusz Inwestycyjny Otwarty (skrótowa nazwa „BNPP FIO”) (który do dnia 29.09.2019 roku działał pod nazwą BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty) z siedzibą w Warszawie wpisanym do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy, pod numerem RFi 178, REGON 015886621; NIP 1070001347 wraz z wydzielonymi Subfunduszami („Fundusze”).

1.2. W ramach „BNP Paribas - IKZE” można nabywać jednostki uczestnictwa następujących wybranych Subfunduszy wydzielonych w ramach wyżej wymienionych Funduszy:

a) W ramach BNP Paribas FIO

- BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania,
- BNP Paribas Obligacji,
- BNP Paribas Aktywnego Inwestowania,
- BNP Paribas Stabilnego Inwestowania,
- BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania,



- BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu-
- BNP Paribas Globalny Dynamicznego Wzrostu,
- b) W ramach BNP Paribas PARASOL SFIO
 - BNP Paribas Lokata Kapitału,
 - BNP Paribas Małych i Średnich Spólek,
 - BNP Paribas Obligacji Zrównoważony Rozwój,
 - BNP Paribas Akcji Wzrostowych USA,
 - BNP Paribas Akcji AQUA-Zielony Łądz,
- c) W ramach BNPP FIO
 - BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych.

DEFINICJE

§ 2

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

- 1) **Fundusz lub odpowiednio Fundusze** – fundusze inwestycyjne wymienione w § 1 ust. 1 powyżej – ~~BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty (do dnia 15.01.2020 r. działający pod nazwą BGŻ BNP Paribas FIO) z siedzibą przy ul. Twardej Grzybowskiej 718, 00-105 844 Warszawa wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy, pod numerem RFI 1331, REGON 364147617, NIP 1070035582 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 nieuregulowanym - na zasadach określonych w przepisach właściwych dla tych rachunków i rejestrów,
- 4) **IKZE kategorii A w Funduszach** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone w Funduszach, na które składają się wyodrębnione zapisy w rejestrach Uczestników każdego z Funduszy objętego Regulaminem, tj. ~~wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników Funduszu,~~ prowadzone przez Fundusze dla Uczestnika na zasadach określonych w Ustawie o IKE ~~oraz~~ IKZE, Statucie oraz Regulaminie,
- 4)5) **Konwersja** – transakcja wykonana na podstawie jednego zlecenia polegająca na: odkupieniu jednostek uczestnictwa w jednym Funduszu a następnie za uzyskane środki nabycie jednostek uczestnictwa w drugim Funduszu zarządzanym przez to samo Towarzystwo.;
- 5)6) **Institucja 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)7) **Osoby Uprawnione** – osoby wskazane przez Uczestnika, które otrzymają środki zgromadzone na IKZE w razie jego śmierci, a w wypadku braku wskazania - spadkobiercy Uczestnika,
- 7)8) **Regulamin** – niniejszy Regulamin Prowadzenia Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego „BNP Paribas – IKZE” stanowiący integralną część „Umowy IKZE”,
- 8)9) **Subfundusz lub Subfundusze** – nieposiadające osobowości prawnej, wydzielone organizacyjnie części Funduszy, wymienione w § 2 ust. 2 powyżej,
- 9)10) **Towarzystwo** – BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie,
- 10)11) **Uczestnik** – osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat i gromadzi środki na IKZE kategorii A w Funduszach,



- ~~14)12) Umowa IKZE~~ – umowa zawierana pomiędzy osobą, która chce gromadzić oszczędności na IKZE a Funduszem mami wskazanymi w § 1 powyżej poprzez podpisanie/zatwierdzenie przez strony formularza Umowy IKZE, na odpowiednim formularzu,
- ~~12)13) Ustawa o IKE~~ ~~oraz IKZE~~ – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. ~~oku~~ o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. z 2019 r. poz. 1808 z późniejszymi zmianami),
- ~~13)14) Wpłata~~ – wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Uczestnika na IKZE,
- ~~14)15) Wyplata~~ – 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)16) 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 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 czyli odkupieniu jednostek uczestnictwa w jednym funduszu i nabyciu jednostek uczestnictwa w innym funduszu zarządzanym przez Towarzystwo za środki pieniężne uzyskane z odkupienia jednostek uczestnictwa (konwersja), pod warunkiem że jednostki odkupywane, jak i nabywane są rejestrowane na IKZE tego samego oszczędzającego, przy czym niemożliwy Regulamin nie umożliwia takie operacji.
- ~~17) trwały nośnik~~ – każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane,
- ~~16)18) 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)19) zwrot~~ – wycofanie całości środków zgromadzonych na IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty Transferowej z IKZE prowadzonego w Fundusz ach.

ZAWARCIE UMOWY IKZE W FUNDUSZACHU

§ 3

1. ~~Indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego (IKZE)~~ kategorii A w Fundusz ach prowadzone jest na podstawie Umowy IKZE zawartej przez Uczestnika z Fundusz amiem poprzez złożenie zlecenia zawarcia Umowy IKZE~~2~~. Zlecenie składa się w formie pisemnej, w formie elektronicznej lub w formie dokumentowej w sposób pozwalający utrwalić jego treść na trwałym nośniku. ~~Zlecenie można też złożyć w formie pisemnej.~~ Umowa IKZE zostaje zawarta w dniu podpisania jej przez Fundusz e. Uczestnik po podpisaniu Umowy IKZE ze strony Fundusz y otrzyma potwierdzenie zawarcia Umowy IKZE~~2~~ w którym będzie wskazany numer Umowy IKZE. Jeżeli zawierając Umowę IKZE Uczestnik równocześnie dokona pierwszej wpłaty, potwierdzenie będzie również wskazywało liczbę i wartość nabytych Jednostek Uczestnictwa ze wskazaniem liczby i wartości nabytych Jednostek Uczestnictwa (jeżeli składając zlecenie dokonał jednocześnie pierwszej wpłaty) oraz otrzyma numer Umowy IKZE. Umowę IKZE na jednostkach uczestnictwa kategorii A można zawrzeć za pośrednictwem BNP Paribas Bank Polska S.A., który jest dystrybutorem Funduszy (w oddziałach oraz przy wykorzystaniu usług elektronicznych, jeżeli dystrybutor je zaoferuje). Zlecenie zawarcia „Umowy IKZE” na jednostkach uczestnictwa kategorii A można złożyć za pośrednictwem BNP Paribas Bank Polska S.A. który jest dystrybutorem funduszu BNP Paribas FIO (w oddziałach oraz przy wykorzystaniu oferowanych przez dystrybutora usług elektronicznych).
2. Umowy IKZE nie może zawrzeć osoba, która gromadzi już środki w ramach innego IKZE otwartego w Fundusz ach lub w innej Instytucji Finansowej, chyba, że celem zawarcia Umowy IKZE jest przeniesienie



- środków w trybie Wyплаты Transferowej. Umowę IKZE może zawrzeć wyłącznie osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat.
3. Na IKZE kategorii A w Funduszu ach może gromadzić oszczędności wyłącznie jedna osoba. W ramach IKZE kategorii A w Funduszu ach można nabywać wyłącznie jednostki uczestnictwa kategorii A. IKZE kategorii A w Funduszu ach **nie może** być prowadzone:
 - a) równoległe z IKZE na innych kategoriach jednostek uczestnictwa oferowanych przez Fundusze (otwarcie IKZE na wybranej kategorii jednostek uczestnictwa spowoduje odmowę zawarcia przez Fundusze kolejnej Umowy IKZE na tej samej lub innej kategorii jednostek uczestnictwa),
 - b) w ramach wspólnych rejestrów małżeńskich, ponieważ zgodnie z przepisami prawa na IKZE może gromadzić środki tylko jeden oszczędzający.
 4. Osoba, która dokonała w przeszłości Wyплаты (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 wyплаты pierwszej raty, jeżeli wybrano Wypłatę w ratach.
 5. Regulamin jest integralną częścią Umowy IKZE od momentu jej zawarcia.
 6. 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 Fundusze (także inny fundusz zarządzany przez to samo Towarzystwo nieobjęty tym; Regulaminem), może zawrzeć z Fundusze ami em Umowę IKZE pod warunkiem, że zadeklaruje przeniesienie swoich środków na IKZE kategorii A w Funduszu ach z innej instytucji na zasadach „Wyплаты Transferowej” (patrz definicje). Fundusze wydaj tej osobie potwierdzenie zawarcia Umowy IKZE. Zaleca się aby wartość środków, które będą podlegały „Wyplacie Transferowej” z innej Instytucji Finansowej, nie była niższa, niż minimalna wysokość pierwszej wplaty określona w § 5 ust. 1 Regulaminu.
 8. Zawierając Umowę IKZE Uczestnik wybiera jedną z dwóch możliwości alokowania swoich oszczędności:
 - ~~Alokację Według W wieku dla mężczyzn lub Alokację Według W wieku dla kobiet,~~
 - Alokacja Indywidualną.Zasady Alokacji szczegółowo opisuje § 6.
 9. Po zawarciu Umowy IKZE Fundusze otwierają dla Uczestnika rejestry w Subfunduszach wybranych przez Uczestnika zgodnie z Umową IKZE. W ramach IKZE kategorii A w Funduszu ach nabywane są jedynie jednostki uczestnictwa kategorii A.

CZAS TRWANIA UMOWY IKZE, ROZWIĄZANIE UMOWY IKZE

§ 4

1. Umowa IKZE wchodzi w życie z dniem jej podpisania, jest zawierana od razu z trzema Funduszami wskazanymi w § 1. 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 Fundusze mwi.
3. W przypadku gdy Uczestnik zawarł Umowę IKZE i:
 - a) nie dokonał pierwszej wplaty w wymaganej minimalnej wysokości w terminie 30 dni od jej zawarcia, albo
 - b) żaden z Funduszy nie odnotował wpływu środków tytułem Wyплаты Transferowej z IKZE prowadzonego na rzecz Uczestnika przez inną Instytucję Finansową w terminie 90 dni od jej zawarcia.Umowa IKZE wygasa. W tym przypadku Fundusze wysyłają Uczestnikowi potwierdzenie wygaśnięcia Umowy i nie pobierają opłaty za rozwiązanie Umowy IKZE w okresie pierwszych 12 miesięcy jej obowiązywania określonej w Tabeli Opłat.
4. Umowa IKZE może być wypowiedziana przez wszystkie Fundusze lub jeden z Funduszy Fundusz w sytuacji, gdy:
 - a) co najmniej jeden Fundusz lub Subfundusz zaprzestał prowadzenia IKZE;
 - b) wystąpiły przesłanki do likwidacji co najmniej jednego Funduszu lub Subfunduszu; przy czym okres wypowiedzenia wynosi 30 dni.



5. Umowa IKZE rozwiązuje się z dniem odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa zapisanych na IKZE kategorii A w Funduszu ach w związku z dokonaniem Wyплаты, lub Wyплаты Transferowej z IKZE.
 6. Umowa IKZE nie ulega rozwiązaniu w przypadku konwersji jednostek uczestnictwa pomiędzy Funduszami objętymi Umową IKZE niezależnie od tego, czy z danego Funduszu dokonano konwersji częściowej czy całkowitej pod warunkiem, że środki nie zostały przelane na rachunek Uczestnika.
- 5-

WPLĄTY NA IKZE, WYPŁĄTY TRANSFEROWE Z INNEJ INSTYTUCJI FINANSOWEJ DO IKZE

§ 5

1. Kwota pierwszej wpłaty na IKZE kategorii A w Funduszach nie może być niższa niż 200 zł i musi zostać dokonana:
 - a) w terminie 30 dni od podpisania Umowy IKZE w trybie wpłaty środków pieniężnych na odpowiedni rachunek wskazany w Umowie IKZE 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 200 zł.
2. Wartość kolejnych wpłat dokonywanych przez Uczestnika w ramach Umowy IKZE nie może być niższa niż 100 zł.
3. Uczestnik, który zawarł z Funduszami Umowę IKZE i zadeklarował przeniesienie swoich środków na IKZE kategorii A w Funduszu ach na zasadach Wyплаты Transferowej może zasilić IKZE prowadzone przez Fundusze z:
 - a) indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego prowadzonego dla Uczestnika na podstawie innej umowy nie objętej tym Regulaminem, przez inny fundusz zarządzany przez Towarzystwo 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 kategorii A w Funduszu ach mogą być dokonywane począwszy od dnia zawarcia Umowy IKZE, za wyjątkiem sytuacji gdy Uczestnik, który zawarł z Funduszami Umowę IKZE i zadeklarował przeniesienie swoich środków na IKZE kategorii A w Funduszu ach na zasadach Wyплаты Transferowej. W takiej sytuacji Uczestnik może dokonywać wpłat na IKZE kategorii A w Funduszu ach dopiero po wpływie do Funduszu y 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 200 zł Uczestnik powinien dokonać dopłaty różnicy w terminie 30 dni od przyjęcia przez Fundusze 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 kategorii A w Funduszu ach tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskują dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
6. Uczestnik nie może dopłacać do IKZE kategorii A w Funduszu ach, 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 Fundusze e zbywają na rzecz Uczestnika jednostki uczestnictwa Subfunduszy zgodnie z wybraną przez Uczestnika alokacją i ewidencjonuje je na rejestrach prowadzonych dla Uczestnika w Funduszu ach, za wyjątkiem § 8. Nabycie jednostek uczestnictwa następuje na zasadach i w terminach określonych w statucie tacheie i prospekt tacheie informacyjny ch Funduszu y.

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 wyodrębnione w ramach BNP Paribas FIO 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. Tabele 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). Po każdym urodzinach Uczestnika (raz w roku) Fundusz dokonuje automatycznej zmiany podziału środków pomiędzy wyżej wymienione Subfundusze zgodnie z Tabelą Alokacji- jest to dostosowanie inwestycji do wieku Uczestnika - im Uczestnik jest starszy tym więcej środków jest przenoszone 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 Wieków nie można wybrać innych Subfunduszy niż wyżej wymienione ani proporcji inwestycji pomiędzy nimi niż określona w Tabeli Alokacji.

2) ALOKACJĘ INDYWIDUALNĄ

- a. Zawierając Umowę IKZE i wybierają Alokację Indywidualną, Uczestnik musi wskazać wskazuje indywidualny schemat alokacji wpłacanych środków poprzez wskazanie:
 - -co najmniej jeden z Subfunduszy wybranych z „Listy Subfunduszy do Alokacji Indywidualnej”. Lista jest załączona do Regulaminu jako załącznik nr 2, oraz
 - -proporcję w jakiej wpłacane środki, które będzie wpłacał do IKZE, będą zasilaly wybrane wskazane Subfundusze, przy czym minimalny udział kwoty wpłacanej do każdego z wybranych przez Uczestnika Subfunduszy nie może być niższy niż 10% a suma udziałów musi wynosić 100%.
 - b. Uczestnik może w każdej chwili dokonać zmiany określonego uprzednio schematu indywidualnej alokacji dla swojego rejestru IKZE kategorii A w Funduszu czyli wybrać inne Subfundusze, w które mają być lokowane wpłaty lub zmienić proporcję inwestycji pomiędzy nimi - składając Dyspozycję Zmiany Alokacji Wpłat Środków - w ramach Alokacji Indywidualnej.
 - c. W wyniku realizacji Dyspozycji Zmiany Alokacji Wpłat Środków w ramach Alokacji Indywidualnej Fundusze dokonają zamiany jednostek uczestnictwa przesunięcia pomiędzy Subfunduszami dotychczas zgromadzonych środków zgodnie z nową decyzją Uczestnika. Kolejne wpłaty dokonywane po dniu zrealizowania realizacji złożenia Dyspozycji Zmiany Alokacji Wpłat Środków będą już rozliczane zgodnie z tą dyspozycją.
 - d. Dyspozycja Zmiany Alokacji Wpłat Środków w ramach Alokacji Indywidualnej jest realizowana przez Fundusze w terminie 7 dni od złożenia zlecenia.
 - e. Fundusze nie pobierają opłat za realizację Dyspozycji Zmiany Alokacji Wpłat Środków.
2. Uczestnik może w każdym czasie zrezygnować z korzystania z Alokacji Indywidualnej i wybrać zdecydować się na Alokację WEDŁUG WIEKU lub odwrotnie, - Zmiana rodzaju alokacji jest wykonywana na podstawie czyli złożyc Dyspozycję Zmiany Alokacji Wpłat, gdzie Uczestnik Środków ze wskazaniem nowej alokacji. W tym celu Uczestnik składa Dyspozycję Zmiany Alokacji Środków - i wskazuje nową rodzaj alokacji alokację. Fundusze nie pobierają opłat za zmianę rodzaju alokacji, - tytułu przyjęcia i realizacji Dyspozycji Zmiany Alokacji Środków. Złożenie Dyspozycji Zmiany Alokacji Wpłat Środków skutkuje zmianą podziału środków już zgromadzonych przez Uczestnika na IKZE pomiędzy Subfundusze oraz zmianą przydziału kolejnych wpłat, które zostaną dokonane przez Uczestnika po realizacji Dyspozycji Zmiany Alokacji Wpłat Środków.



LIMIT WPLĄT NA IKZE

§ 7

1. Łączna kwota wpłat dokonanych ~~Wpłaty dokonywane~~ na IKZE kategorii A w Funduszach w danym roku kalendarzowym nie może przekroczyć limitu wpłat na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, ustalonego zgodnie z przepisami Ustawy o IKE/ ~~oraz~~ IKZE i przepisów wykonawczych. Dla uniknięcia nieporozumień - w celu obliczenia limitu sumuje się wszystkie wpłaty dokonane do Funduszy objętych Regulaminem.
2. Wpłaty dokonywane przez małoletniego (tj. osobę, która ukończyła 16 rok życia, ale nie ukończyła 18 roku życia, ani nie uzyskała wcześniej pełnoletniości przez zawarcie związku małżeńskiego) na IKZE kategorii A w Funduszach 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. Dla uniknięcia nieporozumień - w celu obliczenia limitu sumuje się wszystkie wpłaty dokonane do Funduszy objętych Regulaminem.
3. Uczestnik IKZE, który prowadzi pozarolniczą działalność, w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz.U. z 2019 r. poz. 300, 303, 730, 1495, 1553 i 1590), aby skorzystać z przysługującego mu podwyższonego limitu wpłat na IKZE musi poinformować Fundusze, że przysługuje mu taki limit. Informacje należy przekazać albo w trakcie zawierania Umowy IKZE a w przypadku gdy Uczestnik chce zmienić limit w trakcie oszczędna na IKZE należy złożyć Funduszom dodatkowe oświadczenie lub dyspozycję w tym zakresie na odpowiednim formularzu wskazanym przez Fundusze.
4. Postanowienia powyższe, określające maksymalną wysokość wpłat na IKZE kategorii A w Funduszach, nie mają zastosowania do środków przyjmowanych na IKZE kategorii A w Funduszach w trybie Wypląty Transferowej.

POSTĘPOWANIE Z WPLĄTAMI PRZEKRACZAJĄCYMI LIMIT WPLĄT NA IKZE

§ 8

W przypadku, kiedy wpłaty dokonane przez Uczestnika na IKZE kategorii A w Funduszach przekraczają limit właściwy dla osób pełnoletnich w danym roku kalendarzowym, Fundusze przekazują kwotę 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 kategorii A w Funduszach powinny być oznaczane numerem „Umowy IKZE” oraz numerem PESEL Uczestnika.
3. W razie dokonywania przez Uczestnika wpłat bezpośrednich na IKZE kategorii A w Funduszach, warunkiem identyfikacji wpłaty jako wpłaty dokonywanej na IKZE kategorii A w Funduszach, 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 FUNDUSZY 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 Funduszy, a także numer Umowy IKZE oraz informację o aktualnej wartości



- wszystkich jednostek uczestnictwa za ~~rejestrowanych ewidencjonowanych~~ na IKZE kategorii A w Funduszu ~~ach~~.
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. Potwierdzenie może mieć formę wydruku komputerowego nieopatrzonego podpisem.
 3. Fundusze ~~zobowiązane są~~ ~~jest~~ rejestrować wszystkie operacje dokonywane na jednostkach uczestnictwa posiadanych przez Uczestnika w ramach IKZE kategorii A w Funduszu ~~ach~~.

OPLĄTY I KOSZTY W RAMACH IKZE

§ 11

1. W związku z prowadzeniem IKZE kategorii A w Funduszu ~~ach~~ Towarzystwo pobiera wyłącznie opłaty przewidziane Statutem ~~amim~~ Funduszy ~~y~~, 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; 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.bnpparibas.pl oraz we wszystkich punktach zbywania Jednostek Uczestnictwa Funduszy ~~y~~. Aktualne stawki opłat wskazane są w Tabeli Opłat stanowiącej załącznik nr 3 do niniejszego Regulaminu.
2. Przy kolejnych wpłatach Fundusze ~~mo~~ ~~g~~ ~~że~~ pobierać Opłaty za Nabycie jednostek uczestnictwa zgodnie z Tabelą Opłat.
3. 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 kategorii A w Funduszu ~~ach~~ lub ~~Z~~wrotu jest pobierana niezależnie od innych opłat. Wysokość opłaty, o której mowa w art. 39 Ustawy wskazana jest w Tabeli Opłat.
4. 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 ~~objętego wydzielenego w ramach Funduszu będącego stroną~~ „Umowy IKZE”, albo
 - b. ~~przynajmniej jeden z~~ Funduszy zaprzestał prowadzenia IKZE lub wystąpiły przesłanki likwidacji ~~co najmniej jednego z~~ Funduszy ~~y~~ lub Subfunduszu, albo
 - c. nastąpiło rozwiązanie Umowy IKZE wskutek dokonania Wypląty po śmierci Uczestnika.
5. Towarzystwo może zmienić lub znieść opłaty, o których mowa w ust. 2 i ~~ust.~~ 3, w trybie uchwały zarządu Towarzystwa. W takim wypadku wysokość zmienionej opłaty jest podawana do publicznej wiadomości na stronie internetowej Towarzystwa: www.tfi.bnpparibas.pl oraz we wszystkich punktach zbywania Jednostek Uczestnictwa Funduszy ~~y~~.
6. Uczestnik ponosi także koszty za zarządzanie oraz inne związane z funkcjonowaniem Subfunduszy pokrywane z ich aktywów, w terminach i na warunkach określonych w Statucie ~~acheie~~ Funduszy ~~y~~. Koszty te obciążają Uczestnika na takich samych zasadach jak innych uczestników Funduszy ~~y~~.

OSOBY UPRAWNIONE

§ 12

1. W Umowie IKZE, Uczestnik może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKZE kategorii A w Funduszu ~~ach~~ 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 kategorii A w Funduszu achu pomiędzy nimi. Wskazanie wydane później anuluje wszystkie dyspozycje wydane wcześniej.
5. W razie braku Osób Uprawnionych wskazanych przez Uczestnika, środki zgromadzone na IKZE kategorii A w Funduszu achu wchodzi do masy spadkowej.

WYPŁATA ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA IKZE

§ 13

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKZE kategorii A w Funduszach 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 wpłaty 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 kategorii A w Funduszu achu;
 - 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 kategorii A w Funduszu achu po realizacji wypłaty danej raty nie może być niższa niż 1 000 złotych, przy czym, jeśli w wyniku realizacji wypłaty raty warunek ten nie zostałby spełniony, Fundusze e dokonują e jednorazowo Wypłaty wszystkich środków zgromadzonych w ramach IKZE kategorii A w Funduszu achu;
 - ~~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-f.~~ Uczestnik może w każdym czasie zażądać Wypłaty całkowitej co powoduje automatyczne odwołanie Wypłaty w ratach.
4. Przed dokonaniem Wypłaty Uczestnik obowiązany jest do poinformowania Funduszy y, który urząd skarbowy jest właściwy dla rozliczenia jego podatku dochodowego 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 Funduszo mwi wypłatę.
5. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie o IKE/~~oraz~~ IKZE, Wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłat w ratach pierwsza rata dokonywane są w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - a. złożenia Funduszo mwi przez Uczestnika wniosku o dokonanie Wypłaty;
 - b. złożenia Funduszo mwi przez Osobę Uprawnioną wniosku o dokonanie Wypłaty oraz przedłożenia:
 - 1) aktu zgonu Uczestnika i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej,
 - 2) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub notarialnego poświadczenia o nabyciu 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 Wyплаты w terminie późniejszym.
6. Jeżeli ~~przynajmniej jeden Subfundusz-Fundusz prowadzący IKZE~~ zawiesił odkupywanie jednostek uczestnictwa, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 5, Wyплата następuje w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania jednostek uczestnictwa.
 7. Uczestnik, który dokonał Wyплаты jednorazowej albo Wyплаты pierwszej raty środków z rejestru IKZE traci prawo do gromadzenia środków na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego w przyszłości.

WYPŁATA TRANSFEROWA Z IKZE

§ 14

1. Fundusze dokonują Wyплаты Transferowej środków zgromadzonych na IKZE kategorii A w Funduszach:
 - a. do innej Instytucji Finansowej, z którą Uczestnik zawarł umowę indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego;
 - b. na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone dla Osoby Uprawnionej – w razie śmierci Uczestnika.
2. Wyплата Transferowa z IKZE kategorii A w Funduszach, 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 Funduszom potwierdzenia zawarcia takiej umowy.
3. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie o IKE-~~oraz~~ IKZE, Wyплата Transferowa z IKZE kategorii A w Funduszach dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - a. złożenia dyspozycji Wyплаты Transferowej przez Uczestnika; albo
 - b. przedstawienia przez Osoby Uprawnione dokumentów wymienionych w § 13 ust. 5 pkt 2) Regulaminu oraz złożenia dyspozycji Wyплаты Transferowej;pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa.
4. Przedmiotem Wyплаты Transferowej z IKZE kategorii A w Funduszach na rzecz Uczestnika może być wyłącznie całość środków zgromadzonych przez Uczestnika, z wyłączeniem wyjątków określonych w Ustawie o IKE-~~oraz~~ IKZE.
5. Każda z Osób Uprawnionych, może dokonać Wyплаты Transferowej z IKZE całości przysługujących jej środków wyłącznie na swoje indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego.

ZASTAW

§ 15

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

ZWROT ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA IKZE

§ 16

1. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE kategorii A w Funduszach następuje w razie wypowiedzenia „Umowy IKZE” przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты Transferowej. Zwrot środków ~~może nastąpić następuje~~ także w razie likwidacji ~~co najmniej jednego z Funduszy/Subfunduszy 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 Funduszach na rejestrach 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 KAŻDEGO Z FUNDUSZYU

§ 17

1. Uczestnik jest powiadamiany o otwarciu likwidacji każdego z Funduszyu, 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 każdego z Funduszyu 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.
- ~~3.4.~~ Postanowienia powyższe stosuje się odpowiednio wówczas, gdy przejęcie zarządzania Funduszem przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych spowoduje, że Uczestnik będzie posiadał jednostki uczestnictwa zapisane na indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez różne towarzystwa funduszy inwestycyjnych.
- 4.5. Jeżeli Uczestnik nie dopełni czynności wskazanych w ust. 3 powyżej-, zwrot środków następuje w trybie przekształcenia IKZE w rejestry uczestnika Funduszu prowadzoney 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.
- 5.6. W związku z postanowieniami ust. 5 Uczestnik może złożyć zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa na warunkach i w liczbie wynikających z postanowień ust. 5.
- 6.7. 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. 5 i ust. 6 nie mają zastosowania.

ZASADY WSPÓLNE DOTYCZĄCE WYPŁATY, WYPŁATY TRANSFEROWEJ I ZWROTU Z IKZE

§ 18

1. Wyплата, Wyплата Transferowa z IKZE kategorii A w Funduszach~~u~~ oraz Zwrot środków zgromadzonych na IKZE są dokonywane w formie przelewu na rachunek wskazany przez Uczestnika.
2. Wyплата, Wyплата Transferowa z IKZE kategorii A w Funduszach~~u~~ oraz zwrot środków zgromadzonych na IKZE kategorii A w Funduszach~~u~~ następuje po odkupieniu przez Fundusze~~e~~ jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKZE, z zastrzeżeniem postanowień § 17 ust. 4 i ust. 5 dotyczących Zwrotu środków.
3. Odkupienie dokonywane jest na zasadach określonych w prospek~~cie~~ informacyjnych~~ch~~ Funduszy~~u~~, przy czym do wniosku o Wypłatę mają odpowiednie zastosowanie postanowienia statut~~ów~~ i prospekt~~ów~~ informacyjnych~~ych~~ dotyczą~~cych~~ żądania odkupienia jednostek uczestnictwa.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 19

1. Uczestnik zobowiązany jest do naprawienia wszelkich szkód poniesionych przez Fundusze~~e~~ 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.
3. Fundusze~~e~~ mogą jednostronnie dokonać zmiany Regulaminu w przypadku zmiany oferty Funduszy~~u~~ (w zakresie dostępności funkcjonalności lub zakresu świadczonych usług lub oferowania danej usługi lub programu), możliwości operacyjnych agenta transferowego, likwidacji i/lub połączenia Subfunduszy lub Funduszy~~u~~, decyzji, zaleceń lub wytycznych instytucji nadzoru lub zmiany przepisów prawa wpływających na obsługę Umów IKZE.



Załącznik nr 1 do Regulaminu „BNP Paribas - IKZE”

Tabela Alokacji

Alokacja Środków Według Wieku – zmieniana automatycznie w każde urodziny Uczestnika.

KOBIE TA			
Udział procentowy Subfunduszy BNP Paribas FIO (do 15.01.2020 r. działającego pod nazwą BGŻ BNP Paribas FIO) w Alokacji Środków Według Wieku			
Wiek Uczestnika	BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania	BNP Paribas Obligacji	BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania
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%

MĘŻCZYŻNA



Udział procentowy Subfunduszy BNP Paribas FIO (do 15.01.2020 r. działającego pod nazwą BGŻ BNP Paribas FIO)
w Alokacji Środków Według Wieków

Wiek Uczestnika	BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania	BNP Paribas Obligacji	BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania
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%



Lista Subfunduszy ~~BNP Paribas FIO~~ do Alokacji Indywidualnej w ramach „BNP Paribas – IKZE”

~~(do dnia 15.01.2020 r. działającego pod nazwą BGŻ BNP Paribas FIO)~~

W ramach Alokacji Indywidualnej, Uczestnik może złożyć dyspozycję nabywania jednostek uczestnictwa niżej wymienionych subfunduszy:

a) W ramach BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty są to Subfundusze:

- BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania,
- BNP Paribas Obligacji,
- BNP Paribas Aktywnego Inwestowania,
- BNP Paribas Stabilnego Inwestowania,
- BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania,
- BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu,
- BNP Paribas Globalny Dynamicznego Wzrostu,

b) W ramach BNP Paribas PARASOL Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty są to Subfundusze:

- BNP Paribas Lokata Kapitału,
- BNP Paribas Małych i Średnich Spółek,
- BNP Paribas Obligacji Zrównoważony Rozwój,
- BNP Paribas Akcji Wzrostowych USA,
- BNP Paribas Akcji AQUA–Zielony Ład,

c) W ramach BNPP Fundusz Inwestycyjny Otwarty jest to Subfundusz:

- BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych.



Załącznik nr 3 do Regulaminu „BNP Paribas - IKZE”

Tabela opłat „BNP Paribas - IKZE” kategorii A w ramach BNP Paribas Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (BNP Paribas FIO), BNP Paribas Parasol Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (BNP Paribas Parasol SFIO) oraz BNPP Funduszu Inwestycyjnego Otwartego (BNPP FIO)

Tabela aktualna od 08.11.2022 do 31.12.2022r.

Nazwa Funduszu	Nazwa Subfunduszu	Wynagrodzenie za zarządzanie Towarzystwa		Opłaty manipulacyjne pobierane przez Dystrybutora
		Wynagrodzenie stałe za zarządzanie	Wynagrodzenie zmiennea za zarządzanie	Pozostałe opłaty związane z prowadzeniem IKZE
BNP Paribas FIO	BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania	1,00%	Brak	<p>Brak opłaty za otwarcie IKZE</p> <p>Brak opłaty za nabycie / zamianę / konwersję j.u. w ramach Alokacji Indywidualnej oraz automatycznej realokacji Alokacji według wieku</p> <p>Brak opłat pobieranych od Wyплаты jednorazowej oraz Wypłat ratalnych</p>
	BNP Paribas Obligacji	1,50%	Wynagrodzenie zmienne nie jest pobierane ¹	
	BNP Paribas Aktywnego Inwestowania	2,00%		
	BNP Paribas Stabilnego Inwestowania	2,00%		
	BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania	2,00%		
	BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu	2,00%		
	BNP Paribas Globalny Dynamicznego Inwestowania	2,00%		
BNP Paribas PARASOL SFIO	BNP Paribas Lokata Kapitału	0,90%	Brak	<p>100 zł za wypowiedzenie przez Uczestnika Umowy poniżej 12 miesięcy</p> <p>Brak opłaty za wypowiedzenie przez Uczestnika Umowy powyżej 12 miesięcy</p>
	BNP Paribas Małych i Średnich Spółek	0,75%		
	BNP Paribas Obligacji Zrównoważony Rozwój	1,50%		
	BNP Paribas Akcji Wzrostowych USA	2,00%		
	BNP Paribas Akcji AQUA Zielony Ład	2,00%		
BNPP FIO	BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych	0,40%	Wynagrodzenie zmienne nie jest pobierane ²	

1) Wynagrodzenie zmienne nie jest pobierane. Sposób kalkulacji wynagrodzenia zmiennego szczegółowo został opisany w Statucie BNP Paribas FIO.

2) Wynagrodzenie zmienne nie jest pobierane. Sposób kalkulacji wynagrodzenia zmiennego szczegółowo został opisany w Statucie BNPP FIO.