BNP PARIBAS
TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

Regulamin prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych
BNP Paribas – IKE

(aktualny od 02.11.2026 r.)

§ 1

POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Niniejszy Regulamin prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych **BNP Paribas – IKE** określa zasady prowadzenia wielofunduszowych indywidualnych kont emerytalnych na jednostkach uczestnictwa kategorii A w następujących funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna:
   a. **BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty** (skrócona 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** (skrócona 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** (skrócona nazwa **BNPP FIO**) (który do dnia 29.09.2019 r. działał pod nazwą BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty) z siedzibą w Warszawie wpisany 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).
2. W ramach **BNP Paribas – IKE** można nabywać jednostki uczestnictwa następujących wybranych Subfunduszy wydzielonych w ramach wyżej wymienionych Funduszy:
   a. **BNP Paribas FIO:**
      - BNP Paribas Obligacji Uniwersalny (*do dnia 05.12.2024 r. działający pod nazwą BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania*),
      - BNP Paribas Obligacji Skarbowych (*do dnia 05.12.2024 r. działający pod nazwą BNP Paribas Obligacji*),
      - BNP Paribas Aktywnego Inwestowania,
      - BNP Paribas Defensywny Pakiet ETF *(do dnia 01.11.2026 r. działający pod nazwą BNP Paribas Stabilnego Inwestowania)*,
      - BNP Paribas Akcji Polskich (*do dnia 05.12.2024 r. działający pod nazwą BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania*),
      - BNP Paribas Umiarkowany Pakiet ETF *(do dnia 01.11.2026 r. działający pod nazwą BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu)*,
      - BNP Paribas Dynamiczny Pakiet ETF *(do dnia 01.11.2026 r. działający pod nazwą BNP Paribas Globalny Akcji)*,
   b. **BNP Paribas PARASOL SFIO:**
      - BNP Paribas Obligacji Korporacyjnych (*do dnia 05.12.2024 r. działający pod nazwą BNP Paribas Lokata Kapitału*),
      - BNP Paribas Małych i Średnich Spółek,
      - BNP Paribas Globalny Obligacji Uniwersalny (*do dnia 05.12.2024 r. działający pod nazwą BNP Paribas Obligacji Zrównoważony Rozwój*),
      - BNP Paribas Akcji Przełomowych Technologii (do dnia 08.08.2026 r. działający pod nazwą BNP Paribas Akcji Wzrostowych USA),
      - BNP Paribas Rynku Surowców *(do dnia 01.11.2026 r. działający pod nazwą BNP Paribas Akcji AQUA)*,
   c. **BNPP FIO:**
      - BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych Skarbowych (*do dnia 05.12.2024 r. działający pod nazwą BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych*).

§ 2

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

DEFINICJE

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,
2. **gromadzenie środków na indywidualnych kontach emerytalnych** – dokonywanie wpłat, wypłat transferowych oraz przyjmowanie wypłat transferowych, a także inwestowanie środków znajdujących się na IKE,
3. **indywidualne konto emerytalne (IKE)** – 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 IKE 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. **IKE kategorii A w Funduszach** – indywidualne konto emerytalne prowadzone w Funduszach, na które składają się wyodrębnione zapisy w rejestrach Uczestników każdego z Funduszy objętego Regulaminem prowadzone przez Fundusze dla Uczestnika na zasadach określonych w Ustawie o IKE/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/IKZE,
6. **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,
7. **Osoby Uprawnione** – osoby wskazane przez Uczestnika, które otrzymają środki zgromadzone na IKE w razie jego śmierci, a w wypadku braku wskazania - spadkobiercy Uczestnika,
8. **Regulamin** – niniejszy Regulamin prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych **BNP Paribas – IKE** stanowiący integralną część Umowy IKE,
9. **Subfundusz lub Subfundusze** – nieposiadające osobowości prawnej, wydzielone organizacyjnie części Funduszy wymienione w § 1 ust. 2 powyżej,
10. **Towarzystwo** – BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie,
11. **Uczestnik** – osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat i gromadzi środki na IKE kategorii A w Funduszach,
12. **Umowa IKE** – umowa zawierana pomiędzy osobą, która chce gromadzić oszczędności na IKE a Funduszami wskazanymi w § 1 powyżej poprzez podpisanie/zatwierdzenie przez strony formularza Umowy IKE,
13. **Ustawa o IKE/IKZE** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. z 2019 r. poz. 1808 z późniejszymi zmianami),
14. **Wpłata** – wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Uczestnika na IKE,
15. **Wypłata** – wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKE dokonywana na rzecz Uczestnika, po spełnieniu warunków określonych w Regulaminie i przepisach Ustawy o IKE/IKZE albo na rzecz Osób Uprawnionych, w razie śmierci Uczestnika,
16. **Wypłata Transferowa** – wypłata polegającą zgodnie z prawem na:
    a. przeniesieniu środków zgromadzonych na **indywidualnym koncie emerytalnym** prowadzonym dla danej osoby w jednej instytucji finansowej do innej instytucji finansowej, z którą ta osoba zawarła umowę o prowadzenie **indywidualnego konta emerytalnego**,
    b. przeniesieniu środków zgromadzonych na **indywidualnym koncie emerytalnym** prowadzonym dla danej osoby w jednej instytucji finansowej do programu emerytalnego, do którego przystąpiła ta osoba,
    c. przeniesieniu środków zgromadzonych przez oszczędzającego na ogólnoeuropejski indywidualny produkt emerytalny (OIPE) z subkonta OIPE na **indywidualne konto emerytalne**, w przypadkach określonych w przepisach ustawy o OIPE,
    d. przeniesieniu środków zgromadzonych przez oszczędzającego z **indywidualnego konta emerytalnego** na subkonto OIPE, w przypadku określonym w przepisach ustawy o OIPE,
    e. przeniesieniu środków z programu emerytalnego, w przypadkach, o których mowa w przepisach o pracowniczych programach emerytalnych, do instytucji finansowej, z którą osoba oszczędzająca zawarła umowę o prowadzenie **indywidualnego konta emerytalnego**,

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

f. w przypadku śmierci osoby oszczędzającej - polegające na przeniesieniu środków z **indywidualnego konta emerytalnego** osoby zmarłej na **indywidualne konto emerytalne** Osoby Uprawnionej prowadzone w tej samej lub innej instytucji finansowej albo do programu emerytalnego, do którego Osoba Uprawniona przystąpiła,
g. przeniesieniu środków z pracowniczego planu kapitałowego prowadzonego dla osoby zmarłej na **indywidualne konto emerytalne** prowadzone dla małżonka osoby zmarłej lub dla innej osoby uprawnionej przez zmarłego zgodnie z ustawą z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz.U.2020 poz. 1342 oraz z 2022 r. poz. 1079),
h. 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 IKE tego samego oszczędzającego,

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,
18. **zamiana** – dokonane na podstawie jednego zlecenia jednoczesne odkupienia 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 IKE Uczestnika,
19. **Zwrot** – wycofanie całości środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź Wypłaty Transferowej,
20. **Zwrot Częściowy** – wycofanie części środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej.

§ 3

ZAWARCIE UMOWY BNP PARIBAS – IKE W FUNDUSZACH

1. IKE kategorii A w Funduszach prowadzone jest na podstawie Umowy IKE zawartej przez Uczestnika z Funduszami poprzez złożenie zlecenia zawarcia Umowy IKE. Zlecenie składa się w formie pisemnej, w formie elektronicznej lub w formie dokumentowej w sposób pozwalający utrwalić jego treść na trwałym nośniku. Umowa IKE zostaje zawarta w dniu podpisania jej przez Fundusze. Uczestnik po podpisaniu Umowy IKE ze strony Funduszy otrzyma potwierdzenie zawarcia Umowy IKE, w którym będzie wskazany numer Umowy IKE. Jeżeli zawierając Umowę IKE Uczestnik równocześnie dokona pierwszej wpłaty, potwierdzenie będzie również wskazywało liczbę i wartość nabytych Jednostek Uczestnictwa. Umowy IKE na jednostkach uczestnictwa kategorii A można zawierać za pośrednictwem BNP Paribas Bank Polska S.A., który jest dystrybutorem Funduszy (w oddziałach oraz przy wykorzystaniu usług elektronicznych, jeżeli dystrybutor je zaoferuje).
2. Uczestnik ma prawo do zwolnienia z podatku od zysków kapitałowych w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych wówczas, gdy na podstawie umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego jednocześnie gromadzi oszczędności **tylko na jednym indywidualnym koncie emerytalnym** z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych przepisami Ustawy o IKE/IKZE (art. 14 i 23). W razie gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym dochód uzyskany z tytułu gromadzenia oszczędności na każdym z tych kont podlega opodatkowaniu podatkiem od zysków kapitałowych w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych. Dlatego Umowy IKE nie powinna zawierać osoba, która gromadzi już środki w ramach innego IKE otwartego w innej instytucji finansowej lub w Funduszach, chyba, że celem zawarcia Umowy IKE jest przeniesienie środków w trybie Wypłaty Transferowej.
3. Umowę IKE może zawrzeć wyłącznie osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat.
4. Na IKE kategorii A w Funduszach może gromadzić oszczędności wyłącznie jedna osoba. W ramach IKE kategorii A w Funduszach można nabywać wyłącznie jednostki uczestnictwa kategorii A. IKE nie może być prowadzone:
   a. równolegle z IKE na innych kategoriach jednostek uczestnictwa oferowanych przez Fundusze (otwarcie IKE na wybranej kategorii jednostek uczestnictwa spowoduje odmowę zawarcia przez Fundusze kolejnej Umowy IKE na tej samej lub innej kategorii jednostek uczestnictwa),
   b. w ramach wspólnych rejestrów małżeńskich, ponieważ zgodnie z przepisami prawa na IKE może gromadzić środki tylko jeden oszczędzający.

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

5. Osoba, która dokonała w przeszłości Wypłaty (patrz definicja) ze swojego indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego w Funduszach lub w innej instytucji finansowej, nie może ponownie założyć indywidualnego konta emerytalnego. Dotyczy to również wypłaty pierwszej raty, jeżeli wybrano wypłatę w ratach.
6. Osoba fizyczna, która dokonała w danym roku kalendarzowym Wypłaty Transferowej z indywidualnego konta emerytalnego do pracowniczego programu emerytalnego nie może w tym roku zawrzeć Umowy IKE.
7. Osoba zamierzająca zawrzeć Umowę IKE wypełnia i składa Funduszom formularz Umowy IKE, zawierający w szczególności oświadczenia wymagane przepisami Ustawy o IKE/IKZE.
8. Regulamin jest integralną częścią Umowy IKE od momentu jej zawarcia.
9. Zawarcie Umowy IKE jest równoznaczne ze złożeniem zlecenia otwarcia rejestru lub rejestrów w Subfunduszach.
10. Osoba, która posiada indywidualne konto emerytalne prowadzone przez inną Instytucję Finansową niż Fundusze (także inny fundusz zarządzany przez to samo Towarzystwo nieobjęty tym Regulaminem), może zawrzeć z Funduszami Umowę IKE pod warunkiem, że zadeklaruje przeniesienie swoich środków na IKE kategorii A w Funduszach z innej Instytucji Finansowej na zasadach Wypłaty Transferowej (patrz definicje). Fundusze wydają tej osobie potwierdzenie zawarcia Umowy IKE. 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.
11. Zawierając Umowę IKE Uczestnik wybiera jedną z dwóch możliwości alokowania swoich oszczędności:
    - Alokację Według Wieku,
    - Alokację Indywidualną.

    Zasady Alokacji szczegółowo opisuje § 6.
12. Po zawarciu Umowy IKE Fundusze otwierają dla Uczestnika rejestry w Subfunduszach wybranych przez Uczestnika zgodnie z Umową IKE. W ramach IKE kategorii A w Funduszach nabywane są jedynie jednostki uczestnictwa kategorii A.

§ 4

CZAS TRWANIA UMOWY IKE, ROZWIĄZANIE UMOWY IKE

1. Umowa IKE 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 IKE 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 IKE i:
    a. nie dokonał pierwszej wpłaty w wymaganej minimalnej wysokości w terminie 30 dni od jej zawarcia, albo
    b. żaden z Funduszy nie odnotował wpływu środków tytułem Wypłaty Transferowej z IKE prowadzonego na rzecz Uczestnika przez inną instytucję finansową w terminie 90 dni od jej zawarcia.

    Umowa IKE wygasa. W tym przypadku Fundusze wysyłają Uczestnikowi potwierdzenie wygaśnięcia Umowy IKE i nie pobierają opłaty za rozwiązanie Umowy IKE w okresie pierwszych 12 miesięcy jej obowiązywania określonej w Tabeli Opłat.
4. Umowa IKE może być wypowiedziana przez wszystkie Fundusze lub jeden z Funduszy w sytuacji, gdy:
    a. co najmniej jeden Fundusz lub Subfundusz zaprzestał prowadzenia IKE,
    b. wystąpiły przesłanki do likwidacji co najmniej jednego Funduszu lub Subfunduszu,

    przy czym okres wypowiedzenia wynosi 30 dni.
5. Umowa IKE rozwiązuje się z dniem odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa zapisanych na IKE w związku z dokonaniem wypłaty lub Wypłaty Transferowej z IKE.
6. Umowa IKE nie ulega rozwiązaniu w przypadku konwersji jednostek uczestnictwa pomiędzy Funduszami objętymi Umową IKE niezależnie od tego, czy z danego Funduszu dokonano konwersji częściowej czy całkowitej pod warunkiem, że środki nie zostały przelane na rachunek Uczestnika.

§ 5

WPŁATY NA IKE, WYPŁATY TRANSFEROWE Z INNEJ INSTYTUCJI FINANSOWEJ DO IKE

1. Kwota pierwszej wpłaty na IKE kategorii A nie może być niższa niż 200 zł i musi zostać dokonana:
    - w terminie 30 dni od podpisania Umowy IKE w trybie wpłaty środków pieniężnych na odpowiedni rachunek, albo

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

- w terminie 90 dni w trybie Wypłaty Transferowej z IKE prowadzonego na rzecz Uczestnika przez inną instytucję finansową – przy czym w tym wypadku Fundusz może zaakceptować wpłatę niższą niż 200 zł.

2. Wartość kolejnych wpłat dokonywanych przez Uczestnika w ramach Umowy IKE nie może być niższa niż 100 zł.
3. Uczestnik dokonuje wpłaty przelewem z rachunku bankowego. Uczestnik, który zawarł z Funduszami Umowę IKE i zadeklarował przeniesienie swoich środków na IKE kategorii A w Funduszach na zasadach Wypłaty Transferowej, może zasilić IKE prowadzone przez Fundusze z:
   - indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego dla Uczestnika na podstawie innej umowy nie objętej tym Regulaminem przez inny fundusz zarządzany przez Towarzystwo;
   - indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego dla Uczestnika przez inną Instytucję Finansową;
   - indywidualnego konta emerytalnego osoby zmarłej, jeżeli Uczestnik jest Osobą Uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku ze śmiercią tej osoby lub jej spadkobiercą;
   - pracowniczego planu kapitałowego osoby zmarłej, jeżeli Oszczędzający jest Osobą Uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku ze śmiercią tej osoby lub jej spadkobiercą;
   - z programu emerytalnego prowadzonego dla Uczestnika na zasadach, o których mowa w przepisach o pracowniczych programach emerytalnych;
   - z subkonta OIPE na indywidualne konto emerytalne w przypadkach określonych w przepisach ustawy o OIPE.
4. Wpłaty na IKE mogą być dokonywane począwszy od dnia zawarcia Umowy IKE, za wyjątkiem sytuacji gdy Uczestnik, który zawarł z Funduszami Umowę IKE i zadeklarował przeniesienie swoich środków na IKE kategorii A w Funduszach na zasadach Wypłaty Transferowej. W takiej sytuacji Uczestnik może dokonywać wpłat na IKE kategorii A w Funduszach dopiero po wpływie do Funduszy środków, będących przedmiotem Wypłaty Transferowej z Instytucji Finansowej prowadzącej dotychczasowe indywidualne konto emerytalne (chyba że Ustawa o IKE/IKZE stanowi inaczej).
5. Osoby małoletnie (tj. osoby, które ukończyły 16 rok życia, ale nie ukończyły 18 roku życia, ani nie uzyskały wcześniej pełnoletniości przez zawarcie związku małżeńskiego) mają prawo do dokonywania wpłat na IKE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskują dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
6. Uczestnik nie może dopłacać do IKE, jeżeli dokonał, z niego wypłaty pierwszej raty.
7. W zamian za wpłacone przez Uczestnika środki oraz środki pochodzące z Wypłat Transferowych z innych instytucji finansowych Fundusze zbywają na rzecz Uczestnika jednostki uczestnictwa Subfunduszy zgodnie z wybraną przez Uczestnika alokacją i ewidencjonują je na rejestrach prowadzonych dla Uczestnika w wybranych Subfunduszach, za wyjątkiem § 8 Nabycie jednostek uczestnictwa następuje na zasadach i w terminach określonych w statutach i prospektach informacyjnych Funduszy.

§ 6

WYBÓR I ZMIANA ALOKACJI

1. Uczestnik podpisując Umowę IKE dokonuje wyboru jednego z dwóch oferowanych sposobów podziału swojej inwestycji pomiędzy Subfundusze wydzielone w ramach Funduszy - 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, którą wskazał (dla kobiet lub dla mężczyzn). Po każdych 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, który nie jest Dniem Wyceny – po wycenie z najbliższego Dnia Wyceny).

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

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

2) ALOKACJĘ INDYWIDUALNĄ

a. Zawierając Umowę IKE i wybierając Alokację Indywidualną, Uczestnik musi wskazać:
   - 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 środki, które będzie wpłacał do IKE, będą zasilały wybrane 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 składając Dyspozycję Zmiany Alokacji Wpłat.
c. W wyniku realizacji Dyspozycji Zmiany Alokacji Wpłat w ramach Alokacji Indywidualnej Fundusze dokonają przesunięcia pomiędzy Subfunduszami dotychczas zgromadzonych środków zgodnie z nową decyzją Uczestnika. Kolejne wpłaty dokonywane po dniu realizacji Dyspozycji Zmiany Alokacji Wpłat będą już rozliczane zgodnie z tą dyspozycją.
d. Dyspozycja Zmiany Alokacji Wpłat 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.

2. Uczestnik może w każdym czasie zrezygnować z korzystania z Alokacji Indywidualnej i zdecydować się na Alokację WEDŁUG WIEKU lub odwrotnie. Zmiana rodzaju alokacji jest wykonywana na podstawie Dyspozycji Zmiany Alokacji Wpłat, gdzie Uczestnik wskazuje nowy rodzaj alokacji. Fundusze nie pobierają opłat za zmianę rodzaju alokacji. Złożenie Dyspozycji Zmiany Alokacji Wpłat skutkuje zmianą podziału środków, już zgromadzonych przez Uczestnika na IKE, pomiędzy Subfundusze oraz zmianą przydziału kolejnych wpłat, które zostaną dokonane przez Uczestnika po realizacji Dyspozycji Zmiany Alokacji Wpłat.

§ 7

LIMIT WPŁAT NA IKE

1. Łączna kwota wpłat dokonanych na IKE kategorii A w Funduszach w danym roku kalendarzowym nie może przekroczyć limitu wpłat, na indywidualne konto emerytalne, ustalonego zgodnie z przepisami Ustawy o IKE/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 ukończyły 16 rok życia, ale nie ukończyła 18 roku życia, ani nie uzyskała wcześniej pełnoletniości przez zawarcie związku małżeńskiego) na IKE 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. Postanowienia powyższe, określające maksymalną wysokość wpłat na IKE, nie mają zastosowania do środków przyjmowanych na IKE kategorii A w Funduszach w trybie Wypłat Transferowych.

§ 8

POSTĘPOWANIE Z WPŁATAMI PRZEKRACZAJĄCYMI LIMIT WPŁAT NA IKE

W przypadku, kiedy wpłaty dokonane przez Uczestnika na IKE przekraczają limit właściwy dla osób pełnoletnich w danym roku kalendarzowym, Fundusze przekazują kwotę nadpłaconych środków na rachunek wskazany przez Uczestnika.

§ 9

OZNACZENIE IKE

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

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

§ 10

OBOWIĄZKI INFORMACYJNE FUNDUSZY DOTYCZĄCE IKE

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 statutach Funduszy, a także numer Umowy IKE oraz informację o aktualnej wartości wszystkich jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKE kategorii A w Funduszy.
2. Łączne potwierdzenie transakcji zostanie wysłane Uczestnikowi w terminie do 28 lutego danego roku za rok poprzedni. W zależności od dokonanego 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 są zobowiązane rejestrować wszystkie operacje dokonywane na jednostkach uczestnictwa posiadanych przez Uczestnika w ramach IKE kategorii A w Funduszach.

§ 11

OPŁATY I KOSZTY W RAMACH IKE

1. W związku z prowadzeniem IKE kategorii A w Funduszach, Towarzystwo pobiera 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 i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi oraz opłatę, o której mowa w art. 39 Ustawy o IKE/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 kategorii A Funduszy. Aktualne stawki opłat wskazane są w Tabeli Opłat stanowiącej załącznik nr 3 do niniejszego Regulaminu.
2. Przy pierwszej wpłacie na IKE kategorii A w Funduszach dokonywanej przez Uczestnika może być pobierana opłata za otwarcie IKE kategorii A w Funduszach w wysokości określonej w aktualnej Tabeli Opłat.
3. Przy kolejnych wpłatach Fundusze mogą pobierać Opłaty za Nabycie jednostek uczestnictwa zgodnie z Tabelą Opłat.
4. Opłata o której mowa w art. 39 Ustawy o IKE/IKZE, która w sytuacji gdy Uczestnik w terminie 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy IKE dokonuje Wypłaty, Wypłaty Transferowej z IKE lub Zwrotu jest pobierana niezależnie od innych opłat. Wysokość opłaty, o której mowa w art. 39 Ustawy wskazana jest w Tabeli Opłat IKE.
5. Opłata, o której mowa w ust. 3, nie jest pobierana w sytuacji, w której rozwiązanie Umowy IKE:
   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 Umową IKE,
   b. przynajmniej jeden z Funduszy zaprzestał prowadzenia IKE,
   c. wystąpiły przesłanki likwidacji co najmniej jednego z Funduszy lub Subfunduszy,
   d. nastąpiło rozwiązanie Umowy IKE wskutek dokonania Wypłaty po śmierci Uczestnika.
6. 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.
7. Uczestnik ponosi także koszty za zarządzanie oraz inne związane z funkcjonowaniem Subfunduszy pokrywane z ich aktywów, w terminach i na warunkach określonych w Statutach Funduszy. Koszty te obciążają Uczestnika na takich samych zasadach, jak innych uczestników Funduszy.

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

§ 12

OSOBY UPRAWNIONE

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

§ 13

WYPŁATA ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA IKE

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKE kategorii A w Funduszach następuje:
   a. na wniosek Uczestnika, po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz pod warunkiem:
      - dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych (chyba, że środki zgromadzone na IKE zostały wcześniej przeniesione z programu emerytalnego), albo
      - dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie wypłaty (chyba, że środki zgromadzone na IKE zostały wcześniej przeniesione z programu emerytalnego),
   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. Składając wniosek o wypłatę w ratach:
   a. 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 IKE,
   b. 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,
   c. 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 postanowień lit d i e),
   d. minimalna wartość jednostek uczestnictwa, jaka musi pozostać na IKE kategorii A w Funduszach 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 dokonują jednorazowo wypłaty wszystkich środków zgromadzonych w ramach IKE,
   e. 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, który urząd skarbowy jest właściwy dla rozliczania jego podatku dochodowego – przy czym niedopełnienie przez Uczestnika obowiązku, może uniemożliwić lub utrudnić Funduszom wypłatę,
   - do przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, jeżeli Oszczędzający nie ukończył 60. roku życia.

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

5. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie o IKE/IKZE, wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłat w ratach pierwsza rata dokonywane są w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
   a. złożenia Funduszom przez Uczestnika wniosku o dokonanie wypłaty;
   b. złożenia Funduszom 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 dziedziczenia oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Uczestnika, bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców;

   chyba, że Uczestnik lub Osoby Uprawnione zażądają Wypłaty w terminie późniejszym.
6. Jeżeli przynajmniej jeden Subfundusz zawiesił odkupywanie jednostek uczestnictwa, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 5, wypłata następuje w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania jednostek uczestnictwa chyba, że Fundusze zdecydują inaczej.
7. Uczestnik, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty środków z IKE nie może ponownie założyć indywidualnego konta emerytalnego w przyszłości.
8. Uczestnik nie może dokonywać wpłat na IKE, z którego dokonał wypłaty pierwszej raty.

§ 14

WYPŁATA TRANSFEROWA Z IKE

1. Fundusze dokonują Wypłaty Transferowej środków zgromadzonych na IKE kategorii A w Funduszach:
   a. do innej Instytucji Finansowej, z którą Uczestnik zawarł umowę indywidualnego konta emerytalnego,
   b. do programu emerytalnego, do którego przystąpił Uczestnik,
   c. na indywidualne konto emerytalne prowadzone dla Osoby Uprawnionej albo do programu emerytalnego, do którego Osoba Uprawniona przystąpiła – w razie śmierci Uczestnika,
   d. na subkonto OIPE, z zastrzeżeniem, że z IKE nie były dokonywane częściowe zwroty oraz nie była dokonana wypłata transferowa z programu emerytalnego.
2. Wypłata Transferowa z IKE, o której mowa w ust. 1 dokonywana jest na podstawie dyspozycji Uczestnika albo Osoby Uprawnionej po uprzednim zawarciu umowy indywidualnego konta emerytalnego z inną Instytucją Finansową i okazaniu Funduszom potwierdzenia zawarcia takiej umowy lub przystąpieniu do programu emerytalnego i okazaniu Funduszom potwierdzenia przystąpienia.
3. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie o IKE/IKZE, Wypłata Transferowa z IKE kategorii A w Funduszach, dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
   a. złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej przez Uczestnika, albo
   b. przedstawienia przez Osoby Uprawnione dokumentów wymienionych w § 13 ust. 5 pkt 2) Regulaminu oraz złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej,

   pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa.
4. Przedmiotem Wypłaty Transferowej z IKE kategorii A w Funduszach na rzecz Uczestnika może być wyłącznie całość środków zgromadzonych przez Uczestnika. z wyłączeniem wyjątków określonych w Ustawie o IKE/IKZE.
5. Każda z Osób Uprawnionych, może dokonać Wypłaty Transferowej z IKE kategorii A w Funduszach całości przysługujących jej środków wyłącznie na swoje indywidualne konto emerytalne lub programu emerytalny do którego przystąpiła.

§ 15

ZASTAW

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

§ 16

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

ZWROT ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA IKE

1. Zwrot całości środków zgromadzonych na IKE następuje w razie wypowiedzenia Umowy IKE przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub Wypłaty Transferowej. Zwrot środków może nastąpić także w razie likwidacji co najmniej jednego z Funduszy lub Subfunduszy, jeżeli Uczestnik nie spełnia warunków do wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
2. Na równi ze Zwrotem całkowitym, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie zgromadzonych środków w Funduszach na rejestrach Uczestnika, jeżeli Umowa IKE wygasła, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
3. Zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE pomniejszone o należne podatki oraz o:
   a. kwotę wskazaną w Tabeli Opłat w wypadku wskazanym w § 11 ust. 4.
   b. kwotę wskazaną w ust 5 w przypadku opisanym w ust. 5.
4. Zwrot całkowity środków zgromadzonych na IKE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy IKE.
5. W przypadku gdy na IKE Uczestnika przyjęto Wypłatę Transferową z programu emerytalnego, Fundusze przed dokonaniem Zwrotu, w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia przez Uczestnika wypowiedzenia Umowy IKE, przekazują na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego.
6. Informacja o kwocie, o której mowa w ust. 5, ewidencjonowana jest przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych, jako składka na ubezpieczenie emerytalne Uczestnika należna za miesiąc, w którym kwota ta została przekazana do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.
7. Fundusze, w przypadku wypowiedzenia Umowy IKE przez którąkolwiek ze stron, są obowiązane pouczyć Uczestnika, że Zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku, o którym mowa w ust. 5, również o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego. Ponadto Fundusze dokonując wypowiedzenia Umowy IKE, informują Uczestnika o możliwości dokonania Wypłaty Transferowej.
8. W przypadku wypowiedzenia Umowy IKE przez Uczestnika jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami Zwrotu, o których mowa w ust. 7.
9. Uczestnik może wystąpić z wnioskiem o Zwrot Częściowy pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE kategorii A w Funduszach. Zwrot Częściowy następuje w ciągu 30 dni, licząc od dnia złożenia przez Uczestnika wniosku. Zwrot Częściowy następuje na zasadach określonych poniżej:
   a. Uczestnik może określić wysokość Zwrotu Częściowego, z tym, że zwrot ten realizowany będzie proporcjonalnie ze wszystkich Subfunduszy, w które zainwestował Uczestnik w ramach IKE kategorii A w Funduszach;
   b. minimalna wartość wnioskowanego przez Uczestnika Zwrotu Częściowego wynosi 200 złotych, przy czym przy Zwrocie Częściowym nie mają zastosowania minimalne kwoty odkupienia określone w prospektach informacyjnych Funduszy, z zastrzeżeniem punktów c) i d);
   c. jeśli wnioskowana przez Uczestnika kwota Zwrotu Częściowego przekracza wartość wszystkich jednostek uczestnictwa posiadanych przez Uczestnika na podstawie Umowy IKE, Fundusze dokonają odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa, które to odkupienie zostanie potraktowane jako Zwrot całkowity;
   d. minimalna wartość jednostek uczestnictwa, jaka musi pozostać na IKE kategorii A w Funduszach po realizacji Zwrotu Częściowego nie może być niższa niż 500 złotych, przy czym, jeśli w wyniku realizacji Zwrotu Częściowego warunek ten nie zostałby spełniony, Fundusze dokonują jednorazowo Zwrotu całkowitego wszystkich środków zgromadzonych w ramach IKE.

§ 17

LIKWIDACJA KAŻDEGO Z FUNDUSZY

1. Uczestnik jest powiadamiany o otwarciu likwidacji każdego z Funduszy, który prowadzi jego IKE 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 Funduszy powinien zawrzeć umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną Instytucją Finansową i dostarczyć potwierdzenie zawarcia umowy lub w razie przystąpienia do pracowniczego programu emerytalnego – dostarczyć potwierdzenie

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

przystąpienia do tego programu, w celu dokonania Wypłaty Transferowej z IKE. W razie niedopełnienia powyższych obowiązków, jeżeli Uczestnik nie spełnia warunków do wypłaty, następuje Zwrot środków.

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 emerytalnych w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez różne towarzystwa funduszy inwestycyjnych.
5. Jeżeli Uczestnik nie dopełni czynności wskazanych w ust. 3 powyżej, Zwrot środków następuje w trybie przekształcenia IKE w rejestry prowadzone na zasadach ogólnych, z zastrzeżeniem że liczba jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na rejestrze prowadzonym na zasadach ogólnych ustalana jest jako różnica pomiędzy liczbą jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na IKE w dniu dokonywania Zwrotu, a liczbą jednostek uczestnictwa odpowiadających swą wartością (w tym dniu) wartości należności wskazanych w § 16 ust. 3 i ust. 5 oraz innych opłat, do których pobrania uprawnione jest Towarzystwo.
6. W związku z postanowieniami ust. 5 Uczestnik może złożyć zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa na warunkach i w liczbie wynikających z postanowień ust. 5.
7. Uczestnik, przed upływem 14 dni od dnia dostarczenia wypowiedzenia Umowy IKE 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.

§ 18

ZASADY WSPÓLNE DOTYCZĄCE WYPŁATY, WYPŁATY TRANSFEROWEJ I ZWROTU Z IKE

1. Wypłata, Wypłata Transferowa z IKE kategorii A w Funduszach oraz Zwrot środków zgromadzonych na IKE kategorii A w Funduszach są dokonywane w formie przelewu na rachunek wskazany przez Uczestnika.
2. Wypłata, Wypłata Transferowa z IKE kategorii A w Funduszach oraz Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje po odkupieniu przez Fundusze jednostek uczestnictwa posiadanych w ramach IKE, z zastrzeżeniem postanowień § 17 ust. 5 i ust. 6 dotyczących Zwrotu środków.
3. Odkupienie dokonywane jest na zasadach określonych w prospektach informacyjnych Funduszy, przy czym do wniosku o wypłatę mają odpowiednie zastosowanie postanowienia statutów i prospektów informacyjnych Funduszy dotyczących żądania odkupienia jednostek uczestnictwa.

§ 19

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

1. Zmiana Regulaminu stanowi zmianę Umowy IKE.
2. Fundusze mogą jednostronnie dokonać zmiany Regulaminu w przypadku zmiany oferty Funduszy (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, decyzji, zaleceń lub wytycznych instytucji nadzoru lub zmiany przepisów prawa wpływających na obsługę Umów IKE.
3. O zmianie Regulaminu Uczestnik jest informowany przez ogłoszenie treści zmian na stronie internetowej Towarzystwa www.tfi.bnpparibas.pl. O zmianie Regulaminu Uczestnik może być dodatkowo informowany listownie na wskazany adres pocztowy lub adres poczty elektronicznej lub za pośrednictwem BNP Paribas Bank Polska S.A. jako podmiotu prowadzącego dystrybucję Funduszy.
4. Zmiany Regulaminu wchodzą w życie w terminie 30 dni od ich ogłoszenia na stronie internetowej Towarzystwa www.tfi.bnpparibas.pl.
5. Uczestnik, który nie wyraża zgody na zmiany Regulaminu ma prawo nie później niż w terminie 30 dni od dnia wejścia w życie zmian Regulaminu z którymi się nie zgadza wypowiedzieć Umowę IKE. Wypowiedzenie Umowy IKE powinno zostać złożone za pośrednictwem dystrybutora obsługującego Uczestnika lub wysłane przez Uczestnika na adres Funduszy, Towarzystwa lub Agenta Transferowego w formie pisemnej. Rozwiązanie Umowy IKE skutkuje dla Uczestnika obowiązkiem złożenia Funduszom dyspozycji wypłaty (jeżeli zachodzą przesłanki ustawowe) Wypłaty Transferowej lub Zwrotu. Do czasu realizacji dyspozycji Uczestnika IKE jest prowadzone na nowych zasadach.
6. Zmiany Regulaminu polegające na rozszerzeniu listy Funduszy oraz Subfunduszy oferowanych w ramach IKE kategorii A w Funduszach, zmiany kategorii jednostek uczestnictwa, na których oferowane jest IKE na kategorię o niższej opłacie za

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

zarządzanie, zmiany wynikające z połączenia Funduszy oraz z rozszerzenia kanałów dystrybucji, zmiany listy Dystrybutorów, zmiana nazwy handlowej IKE, zmiana nazwy Umowy IKE i Regulaminu oraz zmiana nazw poszczególnych Funduszy oraz Subfunduszy nie stanowią zmiany Regulaminu w rozumieniu niniejszego artykułu i nie stanowią podstawy do wypowiedzenia Umowy IKE przez Uczestnika.

7. Fundusze mogą opublikować na stronie Internetowej informacje o planowanym zaprzestaniu oferowania IKE z podaniem co najmniej 30 dniowego terminu, w którym to nastąpi.
8. Uczestnik zobowiązany jest niezwłocznie poinformować Fundusze o zmianie danych osobowych (w tym adresu korespondencyjnego). Uczestnik ponosi konsekwencje niezawiadomienia Funduszy o zmianie danych.
9. Przed zawarciem Umowy IKE należy zapoznać się z opisem ryzyk występujących w Funduszach oraz politykami inwestycyjnymi Subfunduszy. Informacje te są zamieszczone w dokumencie zawierającym Kluczowe Informacje (KID) oraz prospektach informacyjnych Funduszy.
10. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają zapisy Statutów oraz Prospektów Informacyjnych Funduszy dostępne w oddziałach BNP Paribas Bank Polska S.A. działającego jako dystrybutor Funduszy oraz na stronie internetowej Towarzystwa www.tfi.bnpparibas.pl.

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

Załącznik nr 1 do Regulaminu **BNP Paribas – IKE**

Tabela Alokacji Środków Według Wieku – zmieniana automatycznie w każde urodziny Uczestnika.

KOBIETA			
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 Akcji Polskich (wcześniej jako BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania)**	**BNP Paribas Obligacji Skarbowych (wcześniej jako BNP Paribas Obligacji)**	**BNP Paribas Obligacji Uniwersalny (wcześniej jako 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%

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

MĘŻCZYZNA			
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 Akcji Polskich (wcześniej jako BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania)**	**BNP Paribas Obligacji Skarbowych (wcześniej jako BNP Paribas Obligacji)**	**BNP Paribas Obligacji Uniwersalny (wcześniej jako 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%

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

Załącznik nr 2 do Regulaminu BNP Paribas – IKE

Lista Subfunduszy do Alokacji Indywidualnej w ramach BNP Paribas – IKE

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

a) **w ramach BNP Paribas Funduszu Inwestycyjnego Otwartego są to Subfundusze:**
   - BNP Paribas Obligacji Uniwersalny *(wcześniej jako BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania)*,
   - BNP Paribas Obligacji Skarbowych *(wcześniej jako BNP Paribas Obligacji)*,
   - BNP Paribas Aktywnego Inwestowania,
   - BNP Paribas Defensywny Pakiet ETF *(wcześniej jako BNP Paribas Stabilnego Inwestowania)*,
   - BNP Paribas Akcji Polskich *(wcześniej jako BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania)*,
   - BNP Paribas Umiarkowany Pakiet ETF *(wcześniej jako BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu)*,
   - BNP Paribas Dynamiczny Pakiet ETF *(wcześniej jako BNP Paribas Globalny Akcji)*,

b) **w ramach BNP Paribas PARASOL Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego są to Subfundusze:**
   - BNP Paribas Obligacji Korporacyjnych *(wcześniej jako BNP Paribas Lokata Kapitału)*,
   - BNP Paribas Małych i Średnich Spółek,
   - BNP Paribas Globalny Obligacji Uniwersalny *(wcześniej jako BNP Paribas Obligacji Zrównoważony Rozwój)*,
   - BNP Paribas Akcji Przełomowych Technologii *(wcześniej jako BNP Paribas Akcji Wzrostowych USA)*,
   - BNP Paribas Rynku Surowców *(wcześniej jako BNP Paribas Akcji AQUA)*,

c) **w ramach BNPP Funduszu Inwestycyjnego Otwartego są to Subfundusze:**
   - BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych Skarbowych *(wcześniej jako BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych)*.

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

BNP PARIBAS
TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

Załącznik nr 3 do Regulaminu BNP Paribas – IKE

Tabela opłat BNP Paribas – IKE dla jednostek uczestnictwa kategorii A w ramach Funduszy Inwestycyjnych zarządzanych przez BNP Paribas TFI S.A. (Towarzystwo)

Tabela opłat aktualna od 02.11.2026 r.

Opłaty obowiązujące Uczestników IKE / IKZE zgodnie z Regulaminem IKE / IKZE	Wynagrodzenie za zarządzanie Towarzystwa wynikające ze Statutów Funduszy – dotyczą wszystkich Uczestników Funduszy
brak opłaty za otwarcie IKE / IKZE brak opłaty za nabycie / zamianę / konwersję j.u. w ramach Alokacji Indywidualnej oraz Alokacji według wieku brak opłat pobieranych od Wypłaty jednorazowej oraz Wypłat ratalnych 100 zł za wypowiedzenie przez Uczestnika Umowy poniżej 12 miesięcy od daty jej zawarcia brak opłaty za wypowiedzenie przez Uczestnika Umowy powyżej 12 miesięcy od daty jej zawarcia	zgodnie z tabelą opłat dla jednostek uczestnictwa kategorii A dla Funduszy Inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public