BNP PARIBAS
TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

Regulamin prowadzenia Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego BNP Paribas – IKZE

(aktualny od 02.11.2026 r.)

§ 1
POSTANOWIENIA OGÓLNE

1. Niniejszy Regulamin prowadzenia Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego **BNP Paribas – IKZE** określa zasady prowadzenia wielofunduszowych indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego 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 – IKZE** 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 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/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, prowadzone przez Fundusze dla Uczestnika na zasadach określonych w Ustawie o IKE/IKZE, Statucie oraz Regulaminie,
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,
6. **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,
7. **Osoby Uprawnione** – osoby wskazane przez Uczestnika, które otrzymają środki zgromadzone na IKZE w razie jego śmierci, a w wypadku braku wskazania - spadkobiercy Uczestnika,
8. **Regulamin** – niniejszy Regulamin prowadzenia Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego „BNP Paribas – IKZE" stanowiący integralną część Umowy IKZE,
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 IKZE kategorii A w Funduszach,
12. **Umowa IKZE** – umowa zawierana pomiędzy osobą, która chce gromadzić oszczędności na IKZE a Funduszami wskazanymi w § 1 powyżej poprzez podpisanie/zatwierdzenie przez strony formularza Umowy IKZE,
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 IKZE,
15. **Wypłata** – wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKZE dokonywana na rzecz Uczestnika, po spełnieniu warunków określonych w Regulaminie i przepisach Ustawy o IKE/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 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,
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,

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

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,
19. **zwrot** – wycofanie całości środków zgromadzonych na IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty Transferowej z IKZE prowadzonego w Funduszach.

§ 3

ZAWARCIE UMOWY BNP PARIBAS – IKZE

1. IKZE kategorii A w Funduszach prowadzone jest na podstawie Umowy IKZE zawartej przez Uczestnika z Funduszami poprzez złożenie zlecenia zawarcia Umowy IKZE. Zlecenie składa się w formie pisemnej, w formie elektronicznej lub w formie dokumentowej w sposób pozwalający utrwalić jego treść na trwałym nośniku. Umowa IKZE zostaje zawarta w dniu podpisania jej przez Fundusze. Uczestnik po podpisaniu Umowy IKZE ze strony Funduszy otrzyma potwierdzenie zawarcia Umowy IKZE 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. 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).
2. Umowy IKZE nie może zawrzeć osoba, która gromadzi już środki w ramach innego IKZE otwartego w Funduszach lub w innej Instytucji Finansowej, chyba, że celem zawarcia Umowy IKZE jest przeniesienie środków w trybie Wypłaty Transferowej. Umowę IKZE może zawrzeć wyłącznie osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat.
3. Na IKZE kategorii A w Funduszach może gromadzić oszczędności wyłącznie jedna osoba. W ramach IKZE kategorii A w Funduszach można nabywać wyłącznie jednostki uczestnictwa kategorii A. IKZE kategorii A w Funduszach nie może być prowadzone:
   a. równolegle 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 Wypłaty (patrz definicja) ze swojego IKZE lub jakiegokolwiek innego **indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego** prowadzonego w innej Instytucji Finansowej nie może ponownie założyć **indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego**. Dotyczy to również wypłaty pierwszej raty, jeżeli wybrano Wypłatę w ratach.
5. Regulamin jest integralną częścią Umowy IKZE od momentu jej zawarcia.
6. 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 Funduszami Umowę IKZE pod warunkiem, że zadeklaruje przeniesienie swoich środków na IKZE kategorii A w Funduszach z innej instytucji na zasadach Wypłaty Transferowej (patrz definicje). Fundusze wydają tej osobie potwierdzenie zawarcia Umowy IKZE. Zaleca się aby wartość środków, które będą podlegały Wypłacie Transferowej z innej Instytucji Finansowej, nie była niższa, niż minimalna wysokość pierwszej wpłaty określona w § 5 ust. 1 Regulaminu.
8. Zawierając Umowę IKZE Uczestnik wybiera jedną z dwóch możliwości alokowania swoich oszczędności:
   - Alokację Według Wieku,
   - 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 Funduszach nabywane są jedynie jednostki uczestnictwa kategorii A.

§ 4

CZAS TRWANIA UMOWY IKZE, ROZWIĄZANIE UMOWY IKZE

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 Funduszom.
3. W przypadku gdy Uczestnik zawarł Umowę IKZE i:
   a. nie dokonał pierwszej wpłaty w wymaganej minimalnej wysokości w terminie 30 dni od jej zawarcia, albo

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

b. żaden z Funduszy nie odnotował wpływu środków tytułem Wypłaty 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 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 Funduszach w związku z dokonaniem Wypłaty lub Wypłaty 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

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

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, albo
   b. w terminie 90 dni w trybie Wypłaty 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 Funduszach na zasadach Wypłaty 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;
   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 Funduszach 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 Funduszach na zasadach Wypłaty Transferowej. W takiej sytuacji Uczestnik może dokonywać wpłat na IKZE kategorii A w Funduszach dopiero po wpływie do Funduszy środków, będących przedmiotem Wypłaty Transferowej z Instytucji Finansowej prowadzącej dotychczasowe indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego (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 IKZE kategorii A w Funduszach 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 Funduszach, 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 ewidencjonuje je na rejestrach prowadzonych dla Uczestnika w Funduszach, za wyjątkiem § 8. Nabycie jednostek uczestnictwa następuje na zasadach i w terminach określonych w statutach i prospektach informacyjnych Funduszy.

§ 6

WYBÓR ALOKACJI

1. Uczestnik podpisując Umowę IKZE 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.

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

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).
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 IKZE 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 IKZE, 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 IKZE pomiędzy Subfundusze oraz zmianą przydziału kolejnych wpłat, które zostaną dokonane przez Uczestnika po realizacji Dyspozycji Zmiany Alokacji Wpłat.

§ 7

LIMIT WPŁAT NA IKZE

1. Łączna kwota wpłat dokonanych 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/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 Wypłaty Transferowej.

§ 8

POSTĘPOWANIE Z WPŁATAMI PRZEKRACZAJĄCYMI LIMIT WPŁAT NA IKZE

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

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 nadpłaconych środków na rachunek wskazany przez Uczestnika.

§ 9

OZNACZENIE IKZE

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 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, numeru PESEL Uczestnika oraz dopisku Umowa IKZE nr …. (tu podajemy numer Umowy IKZE wskazany w „Potwierdzeniu zawarcia Umowy IKZE").

§ 10

OBOWIĄZKI INFORMACYJNE FUNDUSZY DOTYCZĄCE IKZE

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 IKZE oraz informację o aktualnej wartości wszystkich jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na IKZE kategorii A w Funduszach.
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 zobowiązane są rejestrować wszystkie operacje dokonywane na jednostkach uczestnictwa posiadanych przez Uczestnika w ramach IKZE kategorii A w Funduszach.

§ 11

OPŁATY I KOSZTY W RAMACH IKZE

1. W związku z prowadzeniem IKZE 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 Funduszy. Aktualne stawki opłat wskazane są w Tabeli Opłat stanowiącej załącznik nr 3 do niniejszego Regulaminu.
2. Przy pierwszej wpłacie na IKZE kategorii A w Funduszach dokonywanej przez Uczestnika może być pobierana opłata za otwarcie IKZE 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 IKZE dokonuje Wypłaty, Wypłaty transferowej z IKZE kategorii A w Funduszach lub Zwrotu jest pobierana niezależnie od innych opłat. Wysokość opłaty, o której mowa w art. 39 Ustawy wskazana jest w Tabeli Opłat.
5. Opłata, o której mowa w ust. 4, nie jest pobierana w sytuacji, w której rozwiązanie Umowy IKZE:
   a. nastąpiło z przyczyn niezależnych od Uczestnika, przy czym przez przyczyny niezależne od Uczestnika rozumie się wyłącznie sytuację, gdy nastąpiła istotna zmiana polityki inwestycyjnej Subfunduszu objętego Umową IKZE,
   b. przynajmniej jeden z Funduszy zaprzestał prowadzenia IKZE,
   c. wystąpiły przesłanki likwidacji co najmniej jednego z Funduszy lub Subfunduszy,
   d. nastąpiło rozwiązanie Umowy IKZE 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 IKZE, Uczestnik może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKZE 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 IKZE 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 IKZE kategorii A w Funduszach wchodzą do masy spadkowej.

§ 13

WYPŁATA ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA IKZE

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 Funduszach;
   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 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 IKZE kategorii A w Funduszach;
   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, który urząd skarbowy jest właściwy dla rozliczania jego podatku dochodowego. Niedopełnienie przez Uczestnika obowiązku, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym może uniemożliwić lub utrudnić Funduszom wypłatę.
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 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 Wypłaty w terminie późniejszym.

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

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.
7. Uczestnik, który dokonał Wypłaty jednorazowej albo Wypłaty pierwszej raty środków z rejestru IKZE traci prawo do gromadzenia środków na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego w przyszłości.

§ 14

WYPŁATA TRANSFEROWA Z IKZE

1. Fundusze dokonują Wypłaty 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. Wypłata 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/IKZE, Wypłata Transferowa z IKZE 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 IKZE 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 IKZE całości przysługujących jej środków wyłącznie na swoje indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego.

§ 15

ZASTAW

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 § 16).

§ 16

ZWROT ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA IKZE

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 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, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie zgromadzonych środków w Funduszach na rejestrach Uczestnika, jeżeli Umowa wygasła, a nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty 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.

§ 17

LIKWIDACJA KAŻDEGO Z FUNDUSZY

1. Uczestnik jest powiadamiany o otwarciu likwidacji każdego z Funduszy, 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 Funduszy powinien zawrzeć umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z inną instytucją finansową i dostarczyć potwierdzenie zawarcia takiej umowy w celu dokonania Wypłaty Transferowej z IKZE. W razie niedopełnienia powyższych obowiązków, jeżeli Uczestnik nie spełnia warunków do Wypłaty, następuje Zwrot środków.

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

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.
5. Jeżeli Uczestnik nie dopełni czynności wskazanych w ust. 3 powyżej, zwrot środków następuje w trybie przekształcenia IKZE 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 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.
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 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.

§ 18

ZASADY WSPÓLNE DOTYCZĄCE WYPŁATY, WYPŁATY TRANSFEROWEJ I ZWROTU Z IKZE

1. Wypłata, Wypłata Transferowa z IKZE kategorii A w Funduszach oraz Zwrot środków zgromadzonych na IKZE są dokonywane w formie przelewu na rachunek wskazany przez Uczestnika.
2. Wypłata, Wypłata Transferowa z IKZE kategorii A w Funduszach oraz zwrot środków zgromadzonych na IKZE kategorii A w Funduszach następuje po odkupieniu przez Fundusze 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 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. Uczestnik zobowiązany jest do naprawienia wszelkich szkód poniesionych przez Fundusze lub Towarzystwo w związku ze złożeniem przez niego nieprawdziwych lub niepełnych oświadczeń związanych z zawarciem Umowy IKZE lub niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem zobowiązań w określonych w tej umowie.
2. Zmiana Regulaminu stanowi zmianę Umowy IKZE.
3. 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 IKZE.
4. 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.
5. Zmiany Regulaminu wchodzą w życie w terminie 30 dni od ich ogłoszenia na stronie internetowej Towarzystwa www.tfi.bnpparibas.pl.
6. 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 IKZE. Wypowiedzenie Umowy IKZE powinno zostać złożone za pośrednictwem dystrybutora obsługującego Uczestnika lub wysłane przez Uczestnika na adres Funduszy, Towarzystwa lub Agenta Transferowego w formie pisemnej. Rozwiązanie Umowy IKZE skutkuje dla Uczestnika obowiązkiem złożenia Funduszom dyspozycji Wypłaty (jeżeli zachodzą przesłanki ustawowe) Wypłaty Transferowej lub zwrotu. Do czasu realizacji dyspozycji Uczestnika IKZE kategorii A w Funduszach jest prowadzone na nowych zasadach.
7. Zmiany Regulaminu polegające na rozszerzeniu listy Funduszy oraz Subfunduszy oferowanych w ramach IKZE kategorii A w Funduszach, zmiany wynikające z połączenia Funduszy, zmiany kategorii jednostek uczestnictwa, na których oferowane jest IKZE na kategorię o niższej opłacie za zarządzanie, rozszerzenia kanałów dystrybucji, zmiany listy Dystrybutorów, zmiana nazwy handlowej IKZE, zmiana nazwy Umowy IKZE i Regulaminu oraz zmiana nazw poszczególnych Funduszy oraz Subfunduszy nie stanowią zmiany Regulaminu w rozumieniu niniejszego artykułu i nie stanowią podstawy do wypowiedzenia Umowy IKZE przez Uczestnika.
8. Fundusze mogą opublikować na stronie Internetowej informacje o planowanym zaprzestaniu oferowania IKZE z podaniem co najmniej 30 dniowego terminu, w którym to nastąpi.

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

9. Uczestnik zobowiązany jest niezwłocznie poinformować Fundusze o zmianie danych osobowych (w tym adresu korespondencyjnego). Uczestnik ponosi konsekwencje niezawiadomienia Funduszy o zmianie danych.
10. Przed zawarciem Umowy IKZE 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.
11. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają zapisy Statutów oraz Prospektów Informacyjnych Funduszy dostępnych w oddziałach BNP Paribas Bank Polska S.A. działającego jako dystrybutora Funduszy oraz na stronie internetowej Towarzystwa www.tfi.bnpparibas.pl.

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

Załącznik nr 1 do Regulaminu BNP Paribas – IKZE

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 – IKZE

Lista Subfunduszy do Alokacji Indywidualnej w ramach BNP Paribas – IKZE

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

Załącznik nr 3 do Regulaminu BNP Paribas – IKZE

Tabela opłat BNP Paribas – IKZE 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