REGULAMIN

PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH

mSKARBIEC

§ 1 Postanowienia Ogólne

1. Niniejszy Regulamin określa zasady prowadzenia i gromadzenia środków na indywidualnych kontach emerytalnych mSKARBIEC prowadzonych przez fundusze inwestycyjne zarządzane przez SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
2. Indywidualne konto emerytalne mSKARBIEC prowadzone jest na podstawie umowy zawartej przez Oszczędzającego z Funduszami.
3. (skreślony)
4. (skreślony).

§ 2 Definicje

1. Użyte w niniejszym Regulaminie pojęcia mają znaczenie, jakie nadaje im odpowiednio Ustawa oraz przepisy statutów Funduszy, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Wskazanym poniżej określeniom nadaje się następujące znaczenie:
   1) **Fundusz, Fundusze** – fundusz lub fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte zarządzane przez Towarzystwo, oferujące IKE na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie,
   1a) **częściowy zwrot –** wycofanie części środków zgromadzonych na IKE jeżeli nie zachodzą przesłanki wypłaty bądź wypłaty transferowej,
   2) **gromadzenie środków na indywidualnych kontach emerytalnych** – dokonywanie wpłat, wypłat transferowych oraz przyjmowanie wypłat transferowych, a także inwestowanie środków znajdujących się na IKE,
   3) **IKE** – indywidualne konto emerytalne mSKARBIEC, tj. wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników Funduszu, prowadzone przez Fundusz dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie, statutach Funduszy oraz niniejszym Regulaminie,
   4) **indywidualne konto emerytalne** – wyodrębniony rachunek w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym, lub wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników funduszu inwestycyjnego, albo wyodrębniony rachunek papierów wartościowych i rachunek pieniężny służący do jego obsługi w podmiocie prowadzącym działalność maklerską lub wyodrębniony rachunek bankowy w banku, prowadzone na zasadach określonych Ustawą,
   5) **instytucja finansowa** – fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, prowadzące indywidualne konta emerytalne zgodnie z Ustawą,
   6) **konwersja/zamiana** – jednoczesne odkupienie jednostek uczestnictwa w jednym Funduszu/Subfunduszu i nabycie jednostek uczestnictwa w innym Funduszu/Subfunduszu za środki pieniężne uzyskane z odkupienia jednostek uczestnictwa, pod warunkiem że jednostki odkupywane jak i nabywane są rejestrowane na IKE Oszczędzającego (konwersja stanowi wypłatę transferową w rozumieniu Ustawy),
   7) **osoby uprawnione** – osoby wskazane przez Oszczędzającego, które otrzymają środki z IKE w przypadku jego śmierci, a w przypadku braku wskazania – spadkobiercy Oszczędzającego,
   8) **Oszczędzający** – osoba fizyczna, który gromadzi środki na IKE na podstawie Regulaminu,
   8a) **PPK** – pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,

9) **program emerytalny** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych,

10) **Regulamin** – niniejszy regulamin prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych,

10a) **Subfundusz, Subfundusze** – każdy z subfunduszy wydzielony w ramach Funduszu z wydzielonymi subfunduszami, którego jednostki uczestnictwa mogą być nabywane w ramach IKE,

11) **Subkonto OIPE** – subkonto OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 9 Ustawy o OIPE,

12) **Towarzystwo** - SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna,

13) **Umowa** – umowa o prowadzenie IKE zawierana pomiędzy osobą zamierzającą gromadzić oszczędności na IKE (Oszczędzającym) a Funduszami,

14) **Ustawa** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego,

14a) **Ustawa o OIPE** – ustawa z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym,

15) **wpłata** – wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędzającego na IKE,

16) **wypłata** – wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKE dokonywana na rzecz Oszczędzającego, po spełnieniu warunków określonych w Regulaminie i przepisach Ustawy albo na rzecz osób uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego,

17) **wypłata transferowa** – przeniesienie całości środków na IKE na zasadach określonych w §8 ust. 7 Regulaminu lub przeniesienie całości środków z IKE na zasadach określonych w §15 Regulaminu,

18) **zwrot** – wycofanie całości środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej.

19) (skreślony)

20) (skreślony)

21) (skreślony)

§ 3 Zawarcie Umowy

1. Umowę może zawrzeć wyłącznie osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat. Wpłaty dokonywane przez osoby małoletnie (tj. osoby, które nie ukończyły 18 roku życia, ani nie uzyskały wcześniej pełnoletności przez zawarcie związku małżeńskiego) na IKE, nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez nie w danym roku, z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
2. Na IKE może gromadzić oszczędności wyłącznie jedna osoba. IKE nie może być prowadzone w ramach rejestrów wspólnych i rejestrów małżeńskich.
3. Jedna osoba może jednocześnie gromadzić oszczędności na jednym indywidualnym koncie emerytalnym, z zastrzeżeniem przypadków określonych w Ustawie. W przypadku gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym dochód uzyskany z tytułu gromadzenia oszczędności na każdym z tych kont podlega opodatkowaniu w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych. Powyższe ograniczenie nie dotyczy gromadzenia oszczędności na IKE prowadzonych przez więcej niż jeden Fundusz na podstawie jednej Umowy zawartej przez Oszczędzającego.
4. Jedna osoba może jednocześnie gromadzić oszczędności na IKE na podstawie jednej Umowy z Funduszami.
5. Osoba fizyczna, która dokonała w danym roku kalendarzowym wypłaty transferowej z indywidualnego konta emerytalnego do programu emerytalnego nie może w tym roku zawrzeć Umowy.
6. Podpisanie Umowy w roku kalendarzowym, w którym dokonana została wypłata transferowa z uprzednio posiadanego przez daną osobę indywidualnego konta emerytalnego do programu emerytalnego implikuje konsekwencje przewidziane przepisami prawa.

7. Osoba, która dokonała wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, w przypadku wypłaty w ratach, z indywidualnego konta emerytalnego nie może ponownie założyć indywidualnego konta emerytalnego.
8. Od dnia 1 listopada 2025 r. nie ma możliwości zawierania nowych Umów.
9. (skreślony)
10. (skreślony)
11. (skreślony)
12. (skreślony)
13. Niniejszy Regulamin stanowi integralną część Umowy.

§ 4 Czas trwania Umowy, rozwiązanie Umowy

1. Umowa jest zawierana na czas nieokreślony i obowiązuje od dnia jej zawarcia.
2. Umowa może być rozwiązana na zasadach określonych w ustępach poniższych.
3. Umowa może być w każdej chwili wypowiedziana przez Oszczędzającego, przy czym okres wypowiedzenia wynosi 3 miesiące.
4. Umowa może być wypowiedziana przez Fundusze w sytuacji, gdy:
   1) Oszczędzający nie dokonał pierwszej wpłaty na IKE w wymaganej wysokości w terminie 1 miesiąca od daty zawarcia Umowy – w takim przypadku Umowa jest wypowiadana bez okresu wypowiedzenia,
   2) Towarzystwo w imieniu Funduszy podejmie decyzję o zaprzestaniu prowadzenia IKE mSKARBIEC przez Fundusz lub Fundusze - w takim przypadku okres wypowiedzenia wynosi 3 miesiące od daty poinformowania Oszczędzającego o zaistnieniu powyższego zdarzenia.
5. Umowa rozwiązuje się z dniem odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa zapisanych na IKE w związku z dokonaniem wypłaty lub wypłaty transferowej.

§ 5 Zwolnienia podatkowe w związku z gromadzeniem oszczędności na indywidualnym koncie emerytalnym

1. Oszczędzający ma prawo do zwolnienia podatkowego w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych wówczas, gdy na podstawie pisemnej umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego jednocześnie gromadzi oszczędności tylko na jednym indywidualnym koncie emerytalnym, przy czym warunek gromadzenia oszczędności tylko na jednym indywidualnym koncie emerytalnym nie ma zastosowania, gdy przepisy Ustawy przewidują możliwość gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym.
2. Zgodnie z postanowieniami Ustawy, Oszczędzający może zawrzeć Umowę z różnymi Funduszami zarządzanymi przez Towarzystwo z zastrzeżeniem, iż łączna suma wpłat na IKE prowadzone przez te Fundusze w roku kalendarzowym nie przekroczy limitu wpłat, wskazanego w § 6 Regulaminu.

§ 6 Limit wpłat na IKE

1. Wpłaty dokonywane na IKE w danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć limitu wpłat na indywidualne konto emerytalne, ustalonego zgodnie z przepisami Ustawy. W przypadku, gdy Oszczędzający dokonuje wpłat na więcej niż jeden Fundusz/Subfundusz oferowany w ramach IKE, limit wpłat dotyczy sumy wpłat na wszystkie Fundusze/Subfundusze.
2. Postanowienia ust. 1 powyżej, nie mają zastosowania do przyjmowanych wypłat transferowych do IKE.
3. Wpłaty dokonywane przez małoletniego na IKE, 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 którym mowa w ust. 1.
4. Limit wskazany powyżej dotyczy sumy wpłat na wszystkie IKE prowadzone przez Fundusze na podstawie zawartej przez Oszczędzającego Umowy.

§ 7 Fundusze

1. Umowa jest zawierana z Funduszami wskazanymi w Umowie.
2. Wpłaty na IKE oraz wypłaty transferowe do IKE mogą być dokonywane do dowolnego, wybranego przez Oszczędzającego i wskazanego przy dokonywaniu wpłaty Funduszu, z którym zawarta została Umowa.
3. W przypadku wskazania przez Towarzystwo nowych Funduszy, oferujących IKE mSKARBIEC na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie, Oszczędzający może dokonać zmiany Umowy poprzez objęcie jej postanowieniami ww. nowych Funduszy/Subfunduszy. Zmiana Umowy, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, następuje poprzez złożenie przez Oszczędzającego zlecenia nabycia w ramach Umowy jednostek uczestnictwa ww. nowych Funduszy/Subfunduszy, przy czym przez złożenie zlecenia nabycia rozumie się złożenie zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa w trybie wskazanym w statutach Funduszy lub dokonanie innych czynności umożliwiających nabycie jednostek uczestnictwa, określonych statutami Funduszy, w formie przewidzianej tymi statutami.

§ 8 Wpłaty na IKE; przeniesienie na IKE środków z wypłaty transferowej

1. Po zawarciu Umowy Fundusze, z którymi umowa ta została zawarta, otwierają dla Oszczędzającego rejestry, w ramach których prowadzone jest IKE.
2. Przez wpłatę na IKE rozumie się łączną wpłatę środków pieniężnych na poczet nabycia – w ramach IKE prowadzonych na podstawie Umowy - jednostek uczestnictwa wszystkich lub poszczególnych Funduszy/Subfunduszy.
3. Wpłaty na IKE dokonywane są w złotych na rachunki bankowe wskazane przez Towarzystwo.
4. Kwota pierwszej wpłaty na IKE nie może być niższa niż 400,- złotych. Każda następna wpłata na IKE nie może być niższa niż minimalna wartość kolejnej wpłaty do Funduszu określona statutami Funduszy, z którymi zawarta została Umowa, w odniesieniu do wpłat dokonywanych na zasadach ogólnych.
5. Wpłaty na IKE mogą być dokonywane od chwili zawarcia Umowy, z zastrzeżeniem, iż w przypadku dokonania wypłaty transferowej z dotychczasowego indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego dla Oszczędzającego, Oszczędzający może dokonywać wpłat dopiero po wpływie środków, będących przedmiotem wypłaty transferowej z dotychczasowej instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto emerytalne, chyba że Ustawa stanowi inaczej.
6. Małoletni ma prawo do dokonywania wpłat na IKE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
7. Oszczędzający może dokonać przeniesienia środków na IKE prowadzone przez Fundusz w trybie wypłaty transferowej:
   1) z innego indywidualnego konta emerytalnego,
   2) z IKE prowadzonego dla Oszczędzającego przez inny Fundusz (konwersja), z zastrzeżeniem postanowień ust. 11 poniżej,
   3) z programu emerytalnego, w przypadkach, o których mowa w przepisach o pracowniczych programach emerytalnych,
   4) z indywidualnego konta emerytalnego osoby zmarłej, jeżeli Oszczędzający jest osobą uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku ze śmiercią tej osoby,
   5) z PPK zmarłego uczestnika PPK na IKE małżonka zmarłego uczestnika PPK lub osoby uprawnionej,
   6) z subkonta OIPE, w przypadkach określonych w przepisach Ustawy o OIPE.
8. Za wpłaty oraz środki pochodzące z wypłat transferowych do IKE Fundusz zbywa Oszczędzającemu jednostki uczestnictwa ewidencjonowane na IKE, z zastrzeżeniem §9.
9. Nabycie jednostek uczestnictwa będzie dokonane na zasadach i w terminach określonych w statucie Funduszu.

10. Fundusz zobowiązany jest rejestrować wszystkie operacje dokonywane na IKE.
11. Oszczędzający ma prawo do konwersji (wypłaty transferowej) pomiędzy Funduszami, z którymi zawarł Umowę oraz zamiany między Subfunduszami.

§ 9 Sposób postępowania Funduszu w przypadku przekroczenia limitu wpłat na IKE

1. W przypadku, gdy suma wpłat dokonanych przez Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym na IKE prowadzone przez Fundusze, przekroczy limit wpłat, ustalony zgodnie z §6 Regulaminu, wpłaty przewyższające ww. kwotę zostaną przeznaczone na poczet nabycia na rzecz Oszczędzającego jednostek uczestnictwa Funduszu na zasadach ogólnych, określonych w statucie Funduszu.
2. Za kwotę nadpłaty, zgodnie z postanowieniami ust. 1, nabywane są jednostki uczestnictwa Funduszu/Subfunduszu określonego w Umowie, w przypadku gdy kwota nadpłaty będzie wynosiła co najmniej 50 zł. Jednostki uczestnictwa nabyte zgodnie z postanowieniami zdania poprzedzającego zostaną zapisane na rejestrze Oszczędzającego, prowadzonym na zasadach ogólnych. Zawarcie Umowy jest równoznaczne ze zleceniem przez Oszczędzającego nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu/Subfunduszu, o którym mowa powyżej, przy czym zlecenie to staje się skuteczne i jest realizowane z chwilą dokonania wpłaty przekraczającej limit, o którym mowa powyżej.

   W przypadku, gdy kwota nadpłaty jest niższa niż 50 zł, kwota nadpłaty będzie zwracana Oszczędzającemu na rachunek w Banku, z którego została dokonana wpłata w wyniku której powstała nadpłata .
3. Do wpłat, o których mowa w ustępach powyższych, nie stosuje się ograniczeń określających minimalną wysokość wpłat określonych statutami Funduszy.

§ 10 Oznaczenie IKE, tryb składania oświadczeń

1. Po zawarciu Umowy Oszczędzający otrzymuje od Towarzystwa, na wskazany przez niego adres korespondencyjny, pisemną informację zawierającą pełen unikalny numer Umowy IKE, będący identyfikatorem IKE prowadzonych na rzecz Oszczędzającego przez Fundusze na podstawie Umowy.
2. Towarzystwo może dla celów operacyjnych określić skrócony numer Umowy IKE, stanowiący część pełnego numeru Umowy IKE, którym Oszczędzający będzie mógł się posługiwać zamiennie.
3. W przypadku braku wyraźnego innego wskazania, wszelkie zlecenia i dyspozycje dotyczące środków gromadzonych na IKE powinny być oznaczone pełnym lub skróconym numerem Umowy IKE, wskazanym przez Towarzystwo.
4. (skreślony)
5. (skreślony)
6. (skreślony)
7. (skreślony)
8. (skreślony)

§ 11 Obowiązki informacyjne Funduszu dotyczące IKE

1. Oszczędzający raz na rok będzie otrzymywał zbiorcze potwierdzenie salda jednostek uczestnictwa zgromadzonych na IKE. Potwierdzenie będzie wskazywało w szczególności: nazwę Funduszu/Subfunduszu (nazwy Funduszy/Subfunduszy), liczbę jednostek uczestnictwa związanych z poszczególnymi Funduszami/Subfunduszami w ramach IKE, daty wszystkich transakcji na rejestrze IKE dokonywanych w raportowanym okresie, a także inne informacje o dokonanych transakcjach wskazane w statucie Funduszu. Potwierdzenie nie będzie sporządzane i przekazywane Oszczędzającemu, jeżeli po dniu, na który sporządzone było poprzednie potwierdzenie, nie została dokonana żadna transakcja związana z rejestrem IKE.
2. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, będzie sporządzane w postaci elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jego treści na trwałym nośniku informacji lub na wniosek Oszczędzającego, w postaci papierowej.
3. Zawarcie Umowy jest równoznaczne z wyrażeniem przez Oszczędzającego zgody na przesyłanie mu potwierdzeń dokonanych transakcji w terminie określonym w ust. 1.

§ 12 Osoby uprawnione

1. Po zawarciu Umowy Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE w przypadku jego śmierci. Wskazanie to może być w każdym czasie odwołane lub zmienione.
2. (skreślony)
3. Jeżeli Oszczędzający wskazał kilka osób uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 1, uważa się, że udziały tych osób są równe.
4. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania środków po śmierci Oszczędzającego staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Oszczędzającego. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w częściach równych pozostałym osobom uprawnionym, chyba że Oszczędzający zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
5. W przypadku braku osób uprawnionych wskazanych przez Oszczędzającego, środki zgromadzone na IKE wchodzą do spadku.

§ 13 Opłaty i koszty w ramach IKE

1. Towarzystwo przy zbywaniu, odkupywaniu i konwersji jednostek uczestnictwa w ramach IKE nie pobiera żadnych opłat przewidzianych statutem Funduszu, stanowiących opłaty, o których mowa w art. 86 ust. 2 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.
2. W przypadku dokonania przez Oszczędzającego wypłaty jednorazowej, wypłaty pierwszej raty (w przypadku wypłaty w ratach), wypłaty transferowej, częściowego zwrotu lub zwrotu w okresie 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy, Towarzystwo pobierze opłatę, o której mowa w art. 39 Ustawy. Wysokość opłaty, o której mowa w zdaniu poprzednim wynosi 150 złotych.
3. Towarzystwo pobiera opłatę, o której mowa w ust. 2, poprzez potrącenie kwoty opłaty od wartości środków z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa w związku z dokonywaną wypłatą, wypłatą transferową, częściowym zwrotem lub zwrotem.
4. Towarzystwo może obniżyć lub znieść opłatę, o której mowa w ust. 2, w trybie uchwały zarządu Towarzystwa. W takim przypadku wysokość zmienionej opłaty jest podawana do publicznej wiadomości w trybie przewidzianym statutami Funduszy.
5. Oszczędzający ponosi także koszty pokrywane z aktywów Funduszy, w terminach i na warunkach określonych w statucie Funduszu.

§ 14 Wypłata środków zgromadzonych na IKE

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKE może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach. Wypłata jednorazowa albo wypłata pierwszej raty – w przypadku wypłaty w ratach – środków zgromadzonych na IKE następuje – z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 - wyłącznie:
   1) na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:
      a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo
      b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później, niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
   2) w przypadku śmierci Oszczędzającego - na wniosek osoby uprawnionej.
2. Wypłata środków zgromadzonych na IKE:
   1) Oszczędzającym urodzonym do dnia 31 grudnia 1945 r. - następuje na wniosek Oszczędzającego po spełnieniu warunku:

a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych albo

b) gdy ponad połowa wartości wpłat została dokonana nie później, niż na 3 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;

2) Oszczędzającym urodzonym w okresie między 1 stycznia 1946 r. a 31 grudnia 1948 r. - następuje na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat bądź nabyciu wcześniejszych uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:

a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych albo

b) gdy ponad połowa wartości wpłat została dokonana nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty.

3. Przez dokonywanie wpłat na IKE, o którym mowa w ust. 1 i 2, rozumie się także dokonywanie wpłat na indywidualne konto emerytalne prowadzone dla Oszczędzającego przez inną instytucję finansową, jeżeli środki z tego konta zostały przeniesione w wyniku wypłaty transferowej do IKE.

4. Przed dokonaniem wypłaty Oszczędzający obowiązany jest do:

1) poinformowania Funduszu o właściwym dla podatku dochodowego dla osób fizycznych Oszczędzającego naczelniku urzędu skarbowego oraz

2) przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury - jeżeli Oszczędzający nie ukończył 60 roku życia.

5. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, wypłata jednorazowa albo wypłata pierwszej raty, w przypadku wypłaty w ratach dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:

1) złożenia Funduszowi przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;

2) złożenia Funduszowi przez osobę uprawnioną wniosku o dokonanie wypłaty oraz przedłożenia:

a) aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo

b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców,

- chyba, że osoby uprawnione zażądają wypłaty w terminie późniejszym.

6. W przypadku, gdy Fundusz prowadzący IKE 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 Funduszu.

7. Niedopełnienie przez Oszczędzającego obowiązku, o którym mowa w ust. 4 spowoduje, że Fundusz nie dokona wypłaty.

7a. Wniosek, o którym mowa w ust. 1, w przypadku gdy Oszczędzający decyduje się na wypłatę środków zgromadzonych na IKE w ratach, powinien określać, w szczególności:

1) ilość rat, przy czym ich liczba nie może być wyższa niż: 100,

2) terminy wypłaty poszczególnych rat poprzez wskazanie częstotliwości ich wypłaty: miesięcznie, kwartalnie, półrocznie lub rocznie.

8. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowe albo wypłaty pierwszej raty, w przypadku wypłaty w ratach, środków z rejestru IKE traci prawo do gromadzenia środków na indywidualnym koncie emerytalnym w przyszłości.

9. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKE, z którego dokonał wypłaty pierwszej raty.

§ 15 Wypłata transferowa z IKE

1. Fundusz prowadzący IKE dokonuje wypłaty transferowej środków zgromadzonych na IKE:

1) na IKE prowadzone dla Oszczędzającego przez inny Fundusz (konwersja), z zastrzeżeniem postanowień § 3 ust. 4, § 8 ust. 11,
2) do innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego,
3) do programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający,
4) na indywidualne konto emerytalne prowadzone dla osoby uprawnionej albo do programu emerytalnego, do którego osoba uprawniona przystąpiła – w przypadku śmierci Oszczędzającego,
5) 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, o której mowa w ust. 1, dokonywana jest na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo osoby uprawnionej, po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną instytucją finansową albo po przystąpieniu do programu emerytalnego i okazaniu Funduszowi odpowiednio potwierdzenia zawarcia takiej umowy albo przystąpienia do programu emerytalnego.
3. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, wypłata transferowa dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
   1) złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez Oszczędzającego albo
   2) przedstawienia przez osoby uprawnione dokumentów wymienionych w §14 ust. 5 pkt 2) Regulaminu oraz złożenia dyspozycji wypłaty transferowej,

   - pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa Funduszu.
4. Z chwilą przekazania wszystkich środków zgromadzonych na IKE w ramach wypłaty transferowej, zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, umowa o prowadzenie IKE zawarta z Funduszem ulega rozwiązaniu.

§ 16 Dodatkowe postanowienia dotyczące wypłaty transferowej

1. Przedmiotem wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE prowadzonych na podstawie Umowy, z wyłączeniem przypadku, gdy Oszczędzający dokonuje wypłaty transferowej pomiędzy Funduszami/Subfunduszami (konwersji/zamiany) oraz wyjątków określonych w Ustawie, z zastrzeżeniem przypadku, o którym mowa w §3 ust. 4.
2. Każda z osób uprawnionych, może dokonać wypłaty transferowej na swoje indywidualne konto emerytalne lub do programu emerytalnego, do którego przystąpiła, wyłącznie całości przysługujących jej środków.

§ 17 Postanowienia dotyczące zastawu

1. Jednostki uczestnictwa zapisane na IKE mogą być przedmiotem zastawu. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE jest traktowane jako zwrot.

2. (skreślony)

3. Szczegółowe regulacje dotyczące zastawu są zawarte w odpowiednich statutach Funduszy.

§ 18 Zwrot i częściowy środków zgromadzonych na IKE

1. Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje w przypadku wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.

1a. Oszczędzający może wystąpić z wnioskiem o dokonanie częściowego zwrotu, pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.

2. Na równi ze zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKE na rejestrze Oszczędzającego, jeżeli Umowa wygasła, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.

3. W przypadku, gdy na IKE Oszczędzającego Fundusz przyjął wypłatę transferową z programu emerytalnego, Fundusz przed dokonaniem zwrotu, w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wypowiedzenia, przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych 30% sumy składek podstawowych (w rozumieniu przepisów o pracowniczych programach emerytalnych) wpłaconych do programu emerytalnego po dniu wejścia w życie ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych.
4. Zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku wskazanym w ust. 3 także o kwotę wskazaną w ust. 3.
5. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami zwrotu, o których mowa w ust. 4.
6. Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.
7. Częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje w ciągu 30 dni licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wniosku, o którym mowa w ust. 1a i następuje poprzez wypłatę środków pieniężnych pochodzących z odkupienia jednostek uczestnictwa będących przedmiotem częściowego zwrotu.
8. O ile Oszczędzający nie złoży oświadczenia, o którym mowa w ust. 10 na zasadach i w terminie wskazanych w tym ustępie, zwrot środków następuje w trybie przekształcenia IKE mSkarbiec w rejestr uczestnika Funduszu prowadzony na zasadach ogólnych, z zastrzeżeniem że liczba jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na rejestrze prowadzonym na zasadach ogólnych ustalana jest jako różnica pomiędzy liczbą jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na IKE mSkarbiec w dniu dokonywania zwrotu, a liczbą jednostek uczestnictwa odpowiadających swą wartością (w tym dniu) wartości należności wskazanych w ust.3 i ust.4 niniejszego paragrafu oraz wszelkich opłat, do których pobrania uprawnione jest Towarzystwo. W przypadku, gdy Oszczędzający ma zgromadzone środki w ramach IKE mSkarbiec w więcej niż jednym Funduszu, opłaty, do których pobrania uprawnione jest Towarzystwo i należności wskazane w ust. 3 pobierane są ze środków zgromadzonych w każdym Funduszu proporcjonalnie do wartości środków zgromadzonych w danym Funduszu w stosunku do łącznej wartości środków zgromadzonych na IKE mSkarbiec, chyba że obowiązujące przepisy stanowią inaczej.
9. W związku z postanowieniami ust. 8 Oszczędzający składa niniejszym zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa na warunkach i w liczbie wynikających z postanowień ust. 8.
10. Oszczędzający, przed upływem 14 dni od dnia wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron w okolicznościach wskazanych w ust. 1 ma prawo złożyć wniosek o dokonanie zwrotu środków poprzez wypłatę środków pieniężnych pochodzących z odkupienia Jednostek Uczestnictwa będących przedmiotem zwrotu. W takim przypadku postanowienia ust. 8 i ust. 9 nie mają zastosowania.
11. Zwrot środków następuje także w przypadkach, gdy nastąpiła likwidacja Funduszu a Oszczędzający nie złożył żądania dokonania wypłaty transferowej.

§ 19

1. Wypłata jednorazowa, wypłata w ratach, wypłata transferowa, częściowy zwrot oraz zwrot środków zgromadzonych na IKE są dokonywane w formie pieniężnej, z zastrzeżeniem § 18 ust. 7 i 8.
2. Wypłata jednorazowa, wypłata w ratach wypłata transferowa, częściowy zwrot oraz zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje po odkupieniu przez Fundusze jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKE.
3. Okupienie dokonywane jest na zasadach określonych w statucie Funduszu, przy czym do wniosku o wypłatę oraz o częściowy zwrot mają odpowiednie zastosowanie postanowienia statutów dotyczące żądania odkupienia jednostek uczestnictwa.

§ 20 Postanowienia końcowe

1. Oszczędzający zobowiązany jest do naprawienia wszelkich szkód poniesionych przez Fundusze lub Towarzystwo w związku ze złożeniem przez niego nieprawdziwych lub niepełnych oświadczeń związanych

z zawarciem Umowy lub niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem zobowiązań w Umowie określonych.

2. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem zastosowanie mają przepisy prawa oraz statutów Funduszy.
3. Niniejszy Regulamin stanowi integralną część Umowy.
4. (skreślony)
5. Zmiany Regulaminu przekazywane są Oszczędzającemu w sposób określony w Umowie.
6. Jeżeli Oszczędzający nie złoży Funduszowi oświadczenia o niewyrażeniu zgody na zmianę Regulaminu i nie wypowie Funduszowi Umowy w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji od Funduszu o zmianach w Regulaminie, uznaje się, że wyraża on zgodę na zmiany Regulaminu.