

## ROZDZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE

### Definicje

#### § 1

1. Niniejszy dokument określa zasady uczestnictwa w Programie Pakiet Emerytalny dla Uczestników Pracowniczych Programów Emerytalnych lub Pracowniczych Planów Kapitałowych w Funduszach PKO oferowanym przez PKO Parasolowy - fundusz inwestycyjny otwarty oraz PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty.
2. Użyte w Zasadach określenia mają następujące znaczenie:
  - 1) **Fundusze** - oznacza PKO Parasolowy - fundusz inwestycyjny otwarty i PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty;
  - 2) **Fundusz** - oznacza jeden z funduszy, o których mowa w pkt 1);
  - 3) **Instrukcja płatnicza** - oznacza numer rachunku bankowego Uczestnika przypisany do Rejestru poprzez realizację zlecenia nadania bądź zmiany Instrukcji płatniczej. Instrukcja płatnicza do Rejestru obowiązuje do momentu jej zmiany lub odwołania w Rejestrze Uczestników;
  - 4) **Inwestor** - Uczestnik PPE lub Uczestnik PPK, który zamierza przystąpić do Programu;
  - 5) **IKE** - oznacza indywidualne konto emerytalne oferowane przez Fundusze na podstawie Ustawy IKE/IKZE, statutów Funduszy i Zasad;
  - 6) **IKZE** - oznacza indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego oferowane przez Fundusze na podstawie Ustawy IKE/IKZE, statutów Funduszy i Zasad;
  - 7) **PPE** - pracowniczy program emerytalny prowadzony w formie umowy o wnoszenie przez pracodawcę składek pracowników do Funduszy PKO;
  - 8) **PPK** - pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 roku o Pracowniczych Planach Kapitałowych prowadzony w PKO Emerytura - specjalistycznym funduszu inwestycyjnym otwartym;
  - 9) **Program** - Program Pakiet Emerytalny dla uczestników Pracowniczych Programów Emerytalnych lub Pracowniczych Planów Kapitałowych w Funduszach PKO obejmujący WPI oraz IKZE lub IKE;
  - 10) **Prospekcie** - oznacza prospekt informacyjny PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - sfio lub PKO Parasolowego - fio;
  - 11) **Rejestrze IKE** - oznacza Rejestr, na którym są zapisane Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy nabywane w ramach IKE;
  - 12) **Rejestrze IKZE** - oznacza Rejestr, na którym są zapisane Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy nabywane w ramach IKZE;
  - 13) **Rejestrze WPI** - oznacza Rejestr, na którym są zapisane Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy nabywane w ramach WPI;
  - 14) **Rejestrze PPE** - oznacza Rejestr, na którym są zapisywane Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy nabywane w ramach PPE;
  - 15) **Subfunduszach** - oznacza subfundusze PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - sfio lub subfundusze PKO Parasolowego - fio wymienione w załączniku nr 2 do Zasad;
  - 16) **Statucie** - oznacza statut PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - sfio lub PKO Parasolowego - fio;
  - 17) **Towarzystwie** - oznacza PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.;
  - 18) **Uczestniku Programu** - oznacza osobę fizyczną, na rzecz której w Rejestrze IKZE lub Rejestrze IKE, lub Rejestrze WPI zapisane są Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy lub ich ułamkowe części;
  - 19) **Uczestniku PPE** - oznacza osobę fizyczną, na rzecz której w Rejestrze PPE zapisywane są Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy lub ich ułamkowe części;
  - 20) **Uczestniku PPK** - oznacza osobę fizyczną, na rzecz której w rejestrze PPK zapisywane są Jednostki Uczestnictwa subfunduszy wyodrębnionych w ramach PKO Emerytura - specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego;
  - 21) **Ustawie** - oznacza ustawę z dnia 27 maja 2004 o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
  - 22) **Ustawie IKE/IKZE** - oznacza ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;

- 23) **Umowie WPI** - oznacza umowę o uczestnictwo w WPI, zawieraną pomiędzy Inwestorem a Funduszami;
  - 24) **Umowie o IKE** - oznacza umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego oferowanego przez Fundusze na zasadach określonych Ustawą o IKE/IKZE oraz Zasadami;
  - 25) **Umowie o IKZE** - oznacza umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego oferowanego przez Fundusze na zasadach określonych Ustawą o IKE/IKZE oraz Zasadami;
  - 26) **WPI** - oznacza Wyspecjalizowany Program Inwestycyjny oferowany w ramach Programu Pakiet Emerytalny dla Uczestników Pracowniczych Programów Emerytalnych lub Pracowniczych Planów Kapitałowych w Funduszach PKO oferowany przez Fundusze na podstawie Statutów Funduszy i Zasad,
  - 27) **Zasady** - oznaczają Zasady Programu Pakiet Emerytalny dla Uczestników Pracowniczych Programów Emerytalnych lub Pracowniczych Planów Kapitałowych w Funduszach PKO,
  - 28) **Zwrot** - oznacza wycofanie całości środków zgromadzonych na IKE lub IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki wypłaty bądź wypłaty transferowej.
3. Pozostałe terminy, których pisownia rozpoczyna się wielką literą, niezdefiniowane w Zasadach, mają znaczenie jakie nadają im Statuty lub Prospekty Funduszy.

## Przystąpienie do Programu

### § 2

1. Do Programu mogą przystąpić wyłącznie osoby fizyczne, które ukończyły lat 18 i są Uczestnikami PPE lub Uczestnikami PPK.
2. W celu przystąpienia do Programu należy:
  - 1) złożyć Zlecenie otwarcia Programu za pośrednictwem:
    - a) dystrybutora oferującego Program lub
    - b) Internetu w internetowych serwisach dystrybutorów, oferujących Program lub,
    - c) internetowego serwisu udostępnionego przez Towarzystwo, o ile Program będzie oferowany w serwisach, o których mowa w lit. b) i c),
  - 2) złożyć oświadczenia, składane zgodnie z Ustawą o IKE/IKZE przed zawarciem Umowy IKZE lub Umowy IKE,
  - 3) zawrzeć z Funduszami Umowę WPI oraz Umowę IKZE lub Umowę IKE, z zastrzeżeniem ust. 3 poniżej;
  - 4) wskazać, w zależności od wybranego wariantu, Subfundusz lub Subfundusze, w ramach których będą nabywane Jednostki Uczestnictwa na Rejestr WPI oraz Rejestr IKZE lub Rejestr IKE w zamian za wpłaty do Programu;
  - 5) potwierdzić, że Zasady zostały Inwestorowi doręczone, zapoznał się z nimi i akceptuje ich treść;
  - 6) dokonać wpłaty do Programu w wysokości odpowiadającej co najmniej wartości Minimalnej Pierwszej Wpłaty, o której mowa w § 4 ust. 7 w Rozdziale I.
3. Umowa wchodzi w życie, a Inwestor uzyskuje status Uczestnika Programu, w dniu nabycia w ramach Programu przynajmniej części Jednostki Uczestnictwa.

## Rejestry w Programie

### § 3

1. W celu rejestracji Jednostek Uczestnictwa nabywanych w ramach Programu, dla Uczestnika Programu otwierany jest Rejestr WPI oraz Rejestr IKZE lub Rejestr IKE.
2. Rejestr WPI, Rejestr IKZE oraz Rejestr IKE nie może być otwarty, jak również Uczestnik Programu nie może dokonywać wpłat do Programu, w drodze Konwersji, transferu lub Przeniesienia z innego Rejestru w Funduszach PKO.
3. Rejestr WPI, Rejestr IKZE oraz Rejestr IKE może być prowadzony tylko na rzecz jednego Uczestnika Programu.

## Nabywanie Jednostek Uczestnictwa w Programie

### § 4

1. Program oferowany jest w dwóch wariantach:
  - a) Wariant I – w ramach Programu zbywane będą Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Parasolowy – funduszu inwestycyjnego otwartego, wymienionych w załączniku nr 2 do Zasad,
  - b) Wariant II – w ramach Programu zbywane będą Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, wymienionych w załączniku nr 2 do Zasad.
2. Składając Zlecenie otwarcia Programu Inwestor dokonuje wyboru jednego z wariantów Programu, o których mowa w ust. 1 oraz, w zależności od wybranego wariantu, dokonuje wyboru jednego albo większej ilości Subfunduszy.
3. W przypadku wyboru wariantu I, Inwestor jednocześnie określa w Zleceniu otwarcia Programu procentowy udział wpłat, jaki ma być wnoszony do każdego z wybranych Subfunduszy, z zastrzeżeniem, że do każdego z wybranych Subfunduszy nie można przekazywać mniej, niż 10% wpłaty, a podział procentowy musi być wskazywany w pełnych dziesiątkach procent tak, aby ich suma wynosiła 100%.
4. W wariantcie I Inwestor może wskazać maksymalnie pięć spośród Subfunduszy wydzielonych w ramach PKO Parasolowy - funduszu inwestycyjnego otwartego, wskazanych w załączniku nr 2 do Zasad.
5. W wariantcie II Inwestor może wskazać tylko jeden Subfundusz spośród Subfunduszy wskazanych w załączniku nr 2 do Zasad, wydzielony w ramach PKO Zabezpieczenia Emerytalnego – specjalistycznego funduszu inwestycyjnego otwartego, do którego trafi 100% wpłat.
6. Z zastrzeżeniem ust. 9 i 10, w przypadku gdy Uczestnik Programu podpisał Umowę IKZE oraz Umowę IKE w zamian za wpłaty do Programu Uczestnikowi Programu zbywane są Jednostki Uczestnictwa, zgodnie z wybranym wariantem Programu, w następującej kolejności:
  - a) w przypadku gdy suma wpłat do Programu nie przekroczyła w roku kalendarzowym limitu, o którym mowa w art. 13a Ustawy IKE/IKZE, w zamian za wpłaty do Programu Uczestnikowi Programu zbywane są i zapisywane na Rejestrze IKZE Jednostki Uczestnictwa:
    - i. w odniesieniu do Uczestników PPE - tej samej kategorii, co kategoria Jednostek Uczestnictwa nabywanych na Rejestr PPE;
    - ii. w odniesieniu do Uczestników PPK – kategorii J;
    - iii. w odniesieniu do Uczestników Programu będących jednocześnie Uczestnikami PPK i Uczestnikami PPE – kategorii J;
  - b) w przypadku gdy suma wpłat do Programu przekroczy w roku kalendarzowym limit, o którym mowa w art. 13a Ustawy IKE/IKZE, w zamian za wpłaty do Programu Uczestnikowi Programu zbywane są i zapisane na Rejestrze IKE Jednostki Uczestnictwa:
    - i. w odniesieniu do Uczestników PPE - tej samej kategorii, co kategoria Jednostek Uczestnictwa nabywanych na Rejestr PPE;
    - ii. w odniesieniu do Uczestników PPK – kategorii J;
    - iii. w odniesieniu do Uczestników Programu będących jednocześnie Uczestnikami PPK i Uczestnikami PPE – kategorii J;
  - c) po wyczerpaniu w danym roku kalendarzowym limitu, o którym mowa w art. 13a Ustawy IKE/IKZE, w przypadku gdy suma wpłat do Programu przekroczy w tym roku kalendarzowym limit, o którym mowa w art. 13 Ustawy IKE/IKZE w zamian za wpłaty do Programu Uczestnikowi Programu zbywane są Jednostki Uczestnictwa kategorii A i zapisane na Rejestrze WPI.
7. Z zastrzeżeniem ust. 9 i 10, w przypadku gdy Uczestnik Programu podpisał tylko Umowę IKZE, w zamian za wpłaty do Programu Uczestnikowi Programu zbywane są Jednostki Uczestnictwa, zgodnie z wybranym wariantem Programu, w następującej kolejności:
  - a) w przypadku gdy suma wpłat do Programu nie przekroczyła w roku kalendarzowym limitu, o którym mowa w art. 13a Ustawy IKE/IKZE, w zamian za wpłaty do Programu Uczestnikowi Programu zbywane są i zapisane na Rejestrze IKZE Jednostki Uczestnictwa:
    1. w odniesieniu do Uczestników PPE - tej samej kategorii, co kategoria Jednostek Uczestnictwa nabywanych na Rejestr PPE;
    2. w odniesieniu do Uczestników PPK – kategorii J;
    3. w odniesieniu do Uczestników Programu będących jednocześnie Uczestnikami PPK i Uczestnikami PPE – kategorii J;

- b) w przypadku gdy suma wpłat do Programu przekroczy w roku kalendarzowym limit, o którym mowa w art. 13a Ustawy IKE/IKZE, w zamian za wpłaty do Programu Uczestnikowi Programu zbywane są Jednostki Uczestnictwa kategorii A i zapisane na Rejestrze WPI.
8. Z zastrzeżeniem ust. 9 i 10, w przypadku gdy Uczestnik podpisał tylko Umowę IKE w zamian za wpłaty do Programu Uczestnikowi Programu zbywane są Jednostki Uczestnictwa, zgodnie z wybranym wariantem Programu, w następującej kolejności:
- a) w przypadku gdy suma wpłat do Programu nie przekroczyła w roku kalendarzowym limitu, o którym mowa w art. 13 Ustawy IKE/IKZE, w zamian za wpłaty do Programu Uczestnikowi Programu zbywane są i zapisywane na Rejestrze IKE Jednostki Uczestnictwa:
    - i. w odniesieniu do Uczestników PPE - tej samej kategorii, co kategoria Jednostek Uczestnictwa nabywanych na Rejestr PPE;
    - ii. w odniesieniu do Uczestników PPK - kategorii J;
    - iii. w odniesieniu do Uczestników Programu będących jednocześnie Uczestnikami PPK i Uczestnikami PPE - kategorii J;
  - b) w przypadku gdy suma wpłat do Programu przekroczy w roku kalendarzowym limit, o którym mowa w art. 13 Ustawy IKE/IKZE, w zamian za wpłaty do Programu Uczestnikowi Programu zbywane są Jednostki Uczestnictwa kategorii A i zapisane na Rejestrze WPI.
9. W przypadku przyjęcia wypłaty transferowej na IKZE wpłaty do Programu kierowane są na IKZE zgodnie z kolejnością określoną w ust. 6-8 po wpływie środków będących przedmiotem tej wypłaty transferowej z dotychczasowej instytucji prowadzącej IKZE, chyba że Uczestnik Programu podpisał Umowę IKZE w sytuacji, o której mowa w art. 14 ust. 1 Ustawy IKE/IKZE.
10. W przypadku przyjęcia wypłaty transferowej na IKE wpłaty do Programu kierowane są na IKE zgodnie z kolejnością określoną w ust. 6-8 po wpływie środków będących przedmiotem tej wypłaty transferowej z dotychczasowej instytucji prowadzącej IKE, chyba że Uczestnik Programu podpisał Umowę IKE w sytuacji, o której mowa w art. 14 ust. 1 Ustawy IKE/IKZE.
11. Uczestnik, który otwierając Program zawarł z Funduszami tylko Umowę IKE, w każdym czasie może rozszerzyć Program o brakującą Umowę IKZE.
12. Uczestnik, który otwierając Program zawarł z Funduszami tylko Umowę IKZE, w każdym czasie może rozszerzyć Program o brakującą Umowę IKE.
13. Minimalna Pierwsza Wpłata do Programu wynosi 50 złotych.
14. Minimalna Kolejna Wpłata do Programu wynosi 50 złotych.

## Zmiana podziału środków i Wpłat w Programie

### § 5

1. Uczestnik Programu może w każdym czasie zmienić podział środków dotychczas zgromadzonych w ramach Programu. Uczestnik Programu może w każdym czasie dokonać zmiany wariantu Programu.
2. Zmiany, o której mowa w ust. 1, dokonuje się poprzez złożenie Zlecenia zmiany podziału środków zgromadzonych w ramach Programu („Zlecenie Zmiany Podziału Środków”) wskazując inny Subfundusz/Subfundusze w ramach których będą nabywane Jednostki Uczestnictwa.
3. W dniu realizacji Zlecenia Zmiany Podziału Środków dokonywane są odpowiednie Przeniesienia lub Konwersje Jednostek Uczestnictwa zapisanych w rejestrach w Programie. Przeniesienia lub Konwersje skutkują odkupieniem odpowiedniej liczby Jednostek Uczestnictwa dotychczasowego Subfunduszu/Subfunduszy z Rejestru IKZE, Rejestru IKE lub Rejestru WPI zapisanych, odpowiednio, na Rejestrze IKZE, Rejestrze IKE lub Rejestrze WPI i nabyciem za uzyskane w ten sposób środki Jednostek Uczestnictwa nowo wybranego Subfunduszu/Subfunduszy na ww. rejestrach, zgodnie z zasadami ustalonymi dla poszczególnych wariantów Programu.
4. Realizacja Zlecenia Zmiany Podziału Środków skutkuje jednocześnie zmianą podziału wpłat, oznacza to, że kolejne wpłaty do Programu będą rozliczone na rejestrach w Subfunduszu/Subfunduszach wskazanych w tym Zleceniu.
5. Przeniesienia lub Konwersje w ramach Programu są realizowane wyłącznie w wyniku złożonego Zlecenia Zmiany Podziału Środków.
6. W ramach Programu nie są realizowane Zlecenia transferu Jednostek Uczestnictwa.

## Opłaty

### § 6

- i. Wpłata, wypłata transferowa lub Zwrot z IKZE lub IKE w terminie 12 miesięcy od otwarcia odpowiednio Rejestru IKZE lub Rejestru IKE wiążą się z koniecznością poniesienia przez Uczestnika opłaty w wysokości 2% kwoty brutto odkupienia. Po upływie okresu 12 miesięcy opłata nie jest pobierana.
- ii. W przypadku realizacji Zlecenia odkupienia Jednostek Uczestnictwa przed upływem okresu 12 miesięcy od dnia otwarcia Rejestru WPI pobierana jest Opłata za Odkupienie w wysokości 2% kwoty brutto odkupienia. Po upływie okresu 12 miesięcy opłata nie jest pobierana.
- iii. Opłata za nabycie Jednostek Uczestnictwa, Przeniesienie oraz Konwersję w ramach Programu nie jest pobierana.

#### **Wskazanie osób uprawnionych**

### **§ 7**

1. Z zastrzeżeniem §2 ust. 4, Uczestnik Programu lub Inwestor może wskazać w Umowie IKZE i w Umowie IKE jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKZE i IKE w przypadku jego śmierci, z zastrzeżeniem, że Uczestnik Programu lub Inwestor musi wskazać takie same osoby zarówno w Umowie IKZE, jak i w Umowie IKE. Dyspozycja dotycząca wskazania osób, o których mowa powyżej, może być w każdym czasie zmieniona lub odwołana.
2. Jeżeli Uczestnik Programu lub Inwestor wskazał kilka osób, o których mowa w ust. 1, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 1 (100%), uważa się, że udziały tych osób są równe.
3. Wskazanie osoby, o której mowa w ust. 1, staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Uczestnika Programu. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w częściach równych pozostałym osobom wskazanym przez Uczestnika Programu, chyba że Uczestnik Programu zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
4. W przypadku braku osób, o których mowa w ust. 1, w tym jeżeli wszystkie takie osoby zmarły przed śmiercią Uczestnika Programu, Jednostki Uczestnictwa zarejestrowane na Rejestrze IKZE i Rejestrze IKE wchodzić do spadku po Uczestniku Programu.

#### **Potwierdzenia transakcji w Programie**

### **§ 8**

1. Potwierdzenia transakcji w ramach Programu będą przekazywane w następujący sposób:
  - a) potwierdzenie transakcji związane z przystąpieniem do IKZE, IKE, WPI zostanie przekazane Uczestnikowi Programu niezwłocznie po rozliczeniu pierwszej wpłaty na Rejestrze IKZE, Rejestrze IKE lub Rejestrze WPI. W przypadku przystąpienia do Programu w wyniku dokonania wypłaty transferowej, Uczestnik otrzyma potwierdzenie otwarcia Rejestru IKZE lub Rejestru IKE przed wpływem środków będących przedmiotem tej wypłaty transferowej z dotychczasowej instytucji prowadzącej IKZE lub IKE;
  - b) pozostałe potwierdzenia transakcji w ramach Programu będą przekazywane raz w roku - w terminie 1 (jednego) miesiąca od zakończenia danego roku kalendarzowego w formie zbiorczych informacji o wszystkich transakcjach dokonanych na Rejestrze IKZE, IKE, WPI w ubiegłym roku kalendarzowym.
2. Potwierdzenia transakcji, o których mowa w ust. 1 będą przekazywane Uczestnikowi Programu w sposób przewidziany w Statucie i Prospekcie Funduszy.
3. Fundusze nie wystawiają potwierdzeń transakcji, jeżeli w danym roku kalendarzowym Uczestnik Programu nie dokonał żadnych transakcji odpowiednio w ramach IKZE, IKE lub WPI.
4. Dodatkowo, na każde żądanie Uczestnika Programu, Fundusze są zobowiązane do sporządzenia wykazu transakcji dokonanych w ramach IKZE, IKE lub WPI, w okresie wybranym przez Uczestnika Programu. Wykaz transakcji zostanie przekazany Uczestnikowi w sposób określony w ust. 2.
5. Fundusze przekazują do Uczestnika drogą korespondencyjną albo na adres poczty elektronicznej, potwierdzenie zawarcia Umowy IKE lub Umowy IKZE, a także informacje zawierające, między innymi, unikalny numer Umowy IKZE lub Umowy IKE, stanowiący oznaczenie IKZE lub IKE, umożliwiający jego identyfikację.

#### **Reklamacje**

### **§ 9**

Zasady zgłaszania i rozpatrywania skarg i reklamacji związanych z uczestnictwem w Programie określają Prospekty Funduszy.

## Inne postanowienia

### § 10

1. Uczestnik Programu może w każdym czasie wskazać lub zmienić Instrukcję płatniczą przypisaną do rejestrów w Programie. Realizacja zlecenia wskazania lub zmiany Instrukcji płatniczej do któregośkolwiek rejestru w Programie skutkuje zmianą na wszystkich rejestrach Uczestnika w Programie.
2. Uczestnik Programu może w każdym czasie udzielić pełnomocnictwa do rejestrów w Programie. Realizacja Zlecenia udzielenia lub zmiany pełnomocnictwa do któregośkolwiek rejestru w Programie skutkuje zmianą na wszystkich rejestrach Uczestnika w Programie.

### § 11

1. Fundusze zastrzegają prawo wprowadzania zmian do Zasad w przypadku:
  - 1) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, pojawienia się nowych interpretacji tych przepisów na skutek orzeczeń sądów albo decyzji, rekomendacji lub zaleceń organów administracji publicznej lub konieczności dostosowania Zasad do wymogów związanych z ochroną konsumentów,
  - 2) rozszerzenia dotychczasowych usług dostępnych w ramach Programu,
  - 3) zmiany warunków oferowania Programu związanej z postępem technicznym, technologicznym i informatycznym lub wynikającej ze zmiany zasad współpracy Towarzystwa z podmiotami, za pośrednictwem których obsługiwany jest Program,
  - 4) utworzenia, połączenia, przekształcenia, rozwiązania, likwidacji Subfunduszy, zmiany Statutów lub Prospektów Funduszy oraz przejęcia zarządzania Funduszami – dokonanych na zasadach określonych w Ustawie,  
- w zakresie, w jakim zdarzenia powyższe mają wpływ na treść niniejszych Zasad.
2. Z zastrzeżeniem ust. 4 i 5, zmiany Zasad dokonywane są w następujący sposób:
  - 1) informacja o zmianach Zasad dostarczana jest Uczestnikowi Programu wraz ze wskazaniem daty ich wejścia w życie, w terminie umożliwiającym zapoznanie się ze zmianami oraz pouczeniem o możliwości wypowiedzenia przez Uczestnika Programu, przed tą datą Umowy WPI oraz Umowy IKE lub IKZE,
  - 2) informacja o zmianach Zasad dostarczana jest Uczestnikowi Programu w jeden z poniższych sposobów:
    - a) za pośrednictwem poczty elektronicznej lub serwisu elektronicznego po jego udostępnieniu w ramach Programu – jeśli Uczestnik Programu wyraził zgodę na przekazywanie informacji w taki sposób,
    - b) w postaci papierowej na ostatni wskazany przez Uczestnika Programu adres do korespondencji.
3. Brak wypowiedzenia przez Uczestnika Programu Umowy WPI oraz Umowy IKE lub Umowy IKZE, dokonanego w sposób wskazany dla Umowy WPI w § 3 Rozdziału II, dla Umowy IKZE w § 7 Rozdziału III oraz dla Umowy IKE w § 8 Rozdział IV, przed proponowaną datą wejścia w życie zmian, jest równoznaczny z wyrażeniem na nie zgody. Zmiany Zasad wiążą strony Umowy WPI oraz Umowy IKE lub IKZE od daty podanej w informacji, o której mowa w ust. 2 pkt 1).
4. Równoległe z przekazaniem informacji, o której mowa w ust. 2 pkt 1), Towarzystwo zamieszcza na stronie internetowej [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl) informację o zmianach Zasad, dacie ich wejścia w życie oraz tekst jednolity Zasad, który będzie obowiązywał po zmianach.
5. W przypadku zmian, o których mowa w ust. 1 pkt 4), mających wpływ na treść Zasad, Fundusze dokonują odpowiednich zmian Zasad. Zmiany Statutów Funduszy spowodowane zdarzeniami, o których mowa w ust. 1 pkt 4), dokonywane są na podstawie przepisów Ustawy i w trybie określonym tymi przepisami. O każdej zmianie Statutów Funduszy oraz o terminie wejścia w życie takich zmian, uczestnicy Funduszy są informowani w sposób określony w Statutach Funduszy. Równoległe z ogłoszeniem takich zmian Statutów Towarzystwo zamieszcza na stronie internetowej [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl) informację o zmianach Zasad, dacie ich wejścia w życie oraz tekst jednolity Zasad, który będzie obowiązywał po zmianach.
6. Zmienione, zgodnie z ust. 5 Zasady, obowiązują Uczestnika Programu od dnia wejścia w życie zmian Statutów Funduszy, mających wpływ na treść Zasad.
7. Aktualna treść Zasad dostępna jest na stronie [www.pkotfi.pl](http://www.pkotfi.pl) i u Dystrybutorów oferujących Program.

8. W zakresie nieuregulowanym w Zasadach, Umowie WPI oraz w Umowie IKZE lub Umowie IKE, stosuje się postanowienia Statutów i Prospektów Funduszy oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w tym Ustawy i Ustawy IKE/IKZE.

## **ROZDZIAŁ II ZASADY DOTYCZĄCE WPI**

### **§ 1**

W ramach WPI zbywane są Jednostki Uczestnictwa kategorii A.

## **Odkupywanie Jednostek Uczestnictwa w rejestrze WPI**

### **§ 2**

1. Uczestnik WPI może w dowolnym momencie złożyć Zlecenie skutkujące odkupieniem części lub wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach WPI, z zastrzeżeniem ustępu następnego.
2. Minimalna kwota odkupienia Jednostek Uczestnictwa z Rejestru WPI wynosi 50 złotych.

## **Zamknięcie Rejestru WPI**

### **§ 3**

Rejestr WPI zostaje zamknięty, a Umowa WPI rozwiązana w dniu realizacji Zlecenia skutkującego odkupieniem wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rejestrze WPI, nie wcześniej jednak, niż w dniu rozwiązania Umowy IKZE lub Umowy IKE.

## **ROZDZIAŁ III ZASADY DOTYCZĄCE IKZE**

### **Zasady Ogólne**

#### **§ 1**

1. W ramach IKZE Uczestnikowi Programu zbywane są Jednostki Uczestnictwa:
  - a. w odniesieniu do Uczestników PPE - tej samej kategorii, co kategoria Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze PPE Uczestnika;
  - b. w odniesieniu do Uczestników PPK - kategorii J;
  - c. w odniesieniu do Uczestników Programu będących jednocześnie Uczestnikami PPK i Uczestnikami PPE - kategorii J.
2. Uczestnik Programu ma prawo do odliczenia od dochodu wpłat na IKZE na zasadach i w trybie określonym w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, jeżeli na podstawie umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego gromadzi oszczędności tylko na jednym indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego (z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Ustawie IKE/IKZE).
3. Uczestnik Programu, który dokonał wypłaty jednorazowej lub wypłaty pierwszej raty z IKZE, nie może:
  - a) otworzyć ponownie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego ani w Funduszu, ani w innej instytucji finansowej;
  - b) dokonywać wpłat na IKZE;
  - c) złożyć Zlecenia wypłaty transferowej do innej instytucji finansowej.
4. Uczestnik Programu jest zobowiązany do naprawy wszelkich szkód poniesionych przez Fundusze lub Towarzystwo w związku ze złożeniem przez Uczestnika Programu nieprawdziwych lub niepełnych oświadczeń związanych z zawarciem Umowy IKZE lub niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem zobowiązań określonych w Umowie IKZE, chyba że Uczestnik Programu nie ponosi odpowiedzialności.
5. W przypadku otwarcia likwidacji wszystkich Funduszy, cofnięcia zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na utworzenie Towarzystwa, likwidator lub Fundusze w terminie 30 dni od dnia wystąpienia zdarzenia powiadomią o tym Uczestnika Programu. W terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia Uczestnik Programu jest obowiązany do zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z inną instytucją finansową oraz do dostarczenia potwierdzenia zawarcia umowy podmiotowi, który przesłał powiadomienie o otwarciu likwidacji. Czynności te są niezbędne w celu dokonania wypłaty transferowej.

## Wpłaty na IKZE

### § 2

1. Z zastrzeżeniem § 2 ust. 4 Rozdziału I, jako wpłatę Fundusze akceptują również:
  - a) przyjęcie wypłaty transferowej dokonywanej przez Uczestnika Programu z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego w innej instytucji finansowej do IKZE prowadzonego przez Fundusze lub
  - b) przyjęcie wypłaty transferowej z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego, jeżeli Uczestnik Programu jest Osobą Uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku ze śmiercią tej osoby.
2. Za powierzone środki, w tym przyjęte wypłaty transferowe, Fundusze zbywają Jednostki Uczestnictwa w terminach i na zasadach określonych Statutami, Prospektami oraz w niniejszych Zasadach. Jednostki Uczestnictwa są ewidencjonowane w Rejestrach IKZE w ramach danych Subfunduszy. Fundusze są zobowiązane rejestrować wszystkie operacje dokonywane na IKZE.

## Limit wpłat na IKZE

### § 3

1. Suma wpłat zarejestrowanych na IKZE w roku kalendarzowym nie może przekroczyć maksymalnej wysokości wpłat ustalonej na podstawie art. 13a Ustawy IKE/IKZE.
2. Limit wpłat na IKZE nie ma zastosowania do wpłat pochodzących z przyjęcia wypłat transferowych.

## Przekroczenie Limitu Wpłat

### § 4

W przypadku, gdy suma wpłat na Rejestr IKZE Uczestnika Programu w danym roku kalendarzowym przekroczy limit, o którym mowa w art. 13a Ustawy IKE/IKZE, kwota nadwyżki i kolejne wpłaty przeznaczane są na nabycie Jednostek Uczestnictwa zgodnie z § 4 Rozdziału I.

## Wypłata

### § 5

1. Zakończenie gromadzenia środków na IKZE i skorzystanie ze zgromadzonego kapitału następuje na podstawie Zlecenia Wypłaty dokonywanej jako wypłata jednorazowa lub wypłata w ratach, złożonego przez Uczestnika Programu po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych.
2. W przypadku śmierci Uczestnika Programu zakończenie gromadzenia środków na IKZE i skorzystanie ze zgromadzonego kapitału następuje na podstawie Zlecenia Wypłaty dokonywanej jako wypłata jednorazowa lub wypłata w ratach, złożonego przez Osobę Uprawnioną - pod warunkiem przedstawienia przez tę osobę dokumentów wymaganych przez Ustawę IKE/IKZE dla dokonania Wypłaty na Zlecenie takiej osoby.
3. W przypadku Zlecenia wypłaty jednorazowej realizacja Zlecenia następuje poprzez odkupienie wszystkich zarejestrowanych w nim Jednostek Uczestnictwa i zamknięcie Rejestru IKZE oraz przekazanie Uczestnikowi Programu środków z takiego odkupienia. Okres między złożeniem przez Uczestnika Programu Zlecenia wypłaty jednorazowej lub, w przypadku Osoby Uprawnionej, przedstawieniem dokumentów, o których mowa w ust. 2, oraz złożenia przez tę osobę wspomnianego Zlecenia, a dokonaniem przez Fundusz wypłaty jednorazowej, nie będzie dłuższy niż 14 dni kalendarzowych.
4. W przypadku Zlecenia wypłaty w ratach realizacja Zlecenia następuje poprzez odkupywanie z częstotliwością miesięczną, kwartalną, półroczną lub roczną.
5. Wypłaty w ratach realizowane są do czasu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze IKZE Uczestnika Programu, z zastrzeżeniem że wypłata w ratach dokonywana jest przez co najmniej 10 lat a 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.
6. Wypłata raty powodująca odkupienie wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze IKZE skutkuje jego zamknięciem.
7. Jeżeli dzień wypłaty raty określony przez Uczestnika Programu w Zleceniu wypłaty w ratach przypada na dzień, który nie jest w danym miesiącu Dniem Wyceny, wypłata raty nastąpi w najbliższym następującym po nim Dniu Wyceny.



- Okres między złożeniem Zlecenia wypłaty w ratach a dokonaniem przez Fundusz wypłaty pierwszej raty nie będzie dłuższy niż 14 dni kalendarzowych, chyba że Uczestnik Programu określi późniejszy termin dla dokonania wypłaty tej raty.
- Uczestnik, który złożył Zlecenie wypłaty w ratach, może dokonać zmiany formy wypłaty środków zgromadzonych na IKZE składając Zlecenie wypłaty jednorazowej, które powoduje jednocześnie odwołanie poprzedzającego je Zlecenia wypłaty w ratach.

## Wypłata transferowa

### § 6

- Uczestnik Programu, który chciałby rozwiązać Umowę IKZE i przenieść zgromadzone środki do innej instytucji finansowej może złożyć Zlecenie wypłaty transferowej.
- Wypłata transferowa może być dokonywana z Funduszu prowadzącego IKZE Uczestnika Programu do innej instytucji finansowej, z którą Uczestnik Programu zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego. Przy składaniu Funduszowi Zlecenia wypłaty transferowej Uczestnik Programu jest zobowiązany do okazania potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z inną instytucją finansową.
- Wypłata transferowa dokonywana przez Uczestnika Programu z Funduszu prowadzącego IKZE Uczestnika Programu do innej instytucji finansowej może obejmować wyłącznie całość środków zgromadzonych na Rejestrze IKZE otwartym w Funduszu.
- Wypłata transferowa jest wykonywana przez Fundusze również na Zlecenie Osoby Uprawnionej jako przeniesienie środków z IKZE zmarłego Uczestnika Programu na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego Osoby Uprawnionej - pod warunkiem przedstawienia przez tę osobę dokumentów wymaganych przez Ustawę IKE/IKZE dla dokonania wypłaty transferowej na Zlecenie Osoby Uprawnionej. W takim wypadku wypłata transferowa może obejmować wyłącznie całość środków zgromadzonych na Rejestrze IKZE otwartym w Funduszu, przypadających danej Osobie Uprawnionej.
- Okres między złożeniem przez Uczestnika Programu Zlecenia wypłaty transferowej lub, w przypadku Osoby Uprawnionej, przedstawieniem dokumentów, o których mowa w ust. 2, oraz złożeniem przez tę osobę Zlecenia wypłaty transferowej, a dokonaniem przez Fundusz wypłaty transferowej nie będzie dłuższy niż 14 dni kalendarzowych, z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Ustawie IKE/IKZE.

## Wypowiedzenie umowy IKZE

### § 7

- Umowa IKZE może być w każdym czasie wypowiedziana przez Uczestnika Programu poprzez złożenie Zlecenia Zwrotu zgodnie z § 8 Rozdziału III, z zachowaniem okresu wypowiedzenia, przy czym przyjmuje się, że okres wypowiedzenia upływa w następnym dniu roboczym po dokonaniu Zwrotu.
- Fundusze mogą wypowiedzieć Umowę IKZE z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia. W przypadku wypowiedzenia Umowy IKZE przez Fundusze, Uczestnik Programu zostanie powiadomiony o możliwości dokonania wypłaty transferowej.

## Zwrot

### § 8

- Złożenie przez Uczestnika Programu Zlecenia Zwrotu oznacza wypowiedzenie Funduszom przez Uczestnika Programu Umowy IKZE. W takim przypadku następuje zamknięcie Rejestru IKZE prowadzonego w Funduszu i odkupienie wszystkich zapisanych w nim Jednostek Uczestnictwa oraz przekazanie Uczestnikowi Programu środków z takiego odkupienia. Z zastrzeżeniem ust. 2, okres między złożeniem przez Uczestnika Programu Zlecenia Zwrotu a dokonaniem przez Fundusz Zwrotu nie będzie dłuższy niż 5 dni roboczych. Zwrot następuje przed upływem okresu wypowiedzenia Umowy IKZE.
- Na równi ze skutkami realizacji Zlecenia Zwrotu, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych w Rejestrze IKZE Uczestnika Programu, jeżeli Umowa IKZE wygasła, a nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub wypłaty transferowej.
- Jako Zwrot traktuje się także odkupienie Jednostek Uczestnictwa i przekazanie Uczestnikowi Programu środków z takiego odkupienia w przypadku wypowiedzenia Umowy IKZE przez Fundusze. W takim przypadku Zwrot dotyczy całości środków zgromadzonych na IKZE i zostanie dokonany przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy IKZE.

## Zastaw

### § 9

1. Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na IKZE mogą być obciążone zastawem.
2. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem ze środków zgromadzonych na IKZE jest traktowane jako Zwrot.

## ROZDZIAŁ IV ZASADY DOTYCZĄCE IKE

### § 1

1. W ramach IKE Uczestnikowi Programu zbywane są Jednostki Uczestnictwa:
  - a. w odniesieniu do Uczestników PPE - tej samej kategorii, co kategoria Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze PPE Uczestnika;
  - b. w odniesieniu do Uczestników PPK - kategorii J;
  - c. w odniesieniu do Uczestników Programu będących jednocześnie Uczestnikami PPK i Uczestnikami PPE - kategorii J.
2. Uczestnik Programu 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 (z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Ustawie IKE/IKZE).
3. Uczestnik Programu, który dokonał w danym roku kalendarzowym wypłaty transferowej z IKE prowadzonego przez Fundusze do pracowniczego programu emerytalnego, nie może w tym samym roku zawrzeć umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego.
4. Uczestnik Programu, który dokonał wypłaty jednorazowej lub wypłaty pierwszej raty z IKE, nie może:
  - a. otworzyć ponownie indywidualnego konta emerytalnego ani w Funduszach, ani w innej instytucji finansowej;
  - b. dokonywać wpłat na IKE;
  - c. złożyć Zlecenie wypłaty transferowej do innej instytucji finansowej.
5. Uczestnik Programu jest zobowiązany do naprawy wszelkich szkód poniesionych przez Fundusze lub Towarzystwo w związku ze złożeniem przez Uczestnika Programu nieprawdziwych lub niepełnych oświadczeń związanych z zawarciem Umowy IKE lub niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem zobowiązań określonych w Umowie IKE, chyba że Uczestnik Programu nie ponosi odpowiedzialności.
6. W przypadku otwarcia likwidacji wszystkich Funduszy, cofnięcia zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na utworzenie Towarzystwa, likwidator lub Fundusze w terminie 30 dni od dnia wystąpienia zdarzenia powiadomią o tym Uczestnika Programu. W terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia Uczestnik Programu jest obowiązany do zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną instytucją finansową lub przystąpienia do programu emerytalnego oraz dostarczenia potwierdzenia zawarcia umowy lub przystąpienia do programu emerytalnego podmiotowi, który przesłał powiadomienie o otwarciu likwidacji. Czynności te są niezbędne w celu dokonania wypłaty transferowej.

## Wpłaty na IKE

### § 2

1. Jako wpłatę Fundusze akceptują również:
  - a. przyjęcie wypłaty transferowej dokonywanej przez Uczestnika PPE z pracowniczego programu emerytalnego w przypadku, o którym mowa w przepisach o pracownicznych programach emerytalnych lub
  - b. przyjęcie wypłaty transferowej dokonywanej przez Inwestora z indywidualnego konta emerytalnego w innej instytucji finansowej do IKE prowadzonego przez Fundusze lub
  - c. przyjęcie wypłaty transferowej z indywidualnego konta emerytalnego lub pracowniczego programu emerytalnego osoby zmarłej, jeżeli Inwestor jest Osobą Uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku ze śmiercią tej osoby,
  - d. przyjęcie wypłaty transferowej z pracowniczego planu kapitałowego osoby zmarłej, jeżeli Inwestor jest Osobą Uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku ze śmiercią tej osoby.
2. Za powierzone środki, w tym przyjęte wypłaty transferowe, Fundusze zbywają Jednostki Uczestnictwa w terminach i na zasadach określonych Statutami, Prospektami oraz w niniejszych Zasadach. Jednostki

Uczestnictwa są ewidencjonowane w Rejestrach IKE w ramach danych Subfunduszy. Fundusze są zobowiązane rejestrować wszystkie operacje dokonywane na IKE.

## **Limit wpłat na IKE**

### **§ 3**

1. Suma wpłat zarejestrowanych na IKE w roku kalendarzowym nie może przekroczyć maksymalnej wysokości wpłat ustalonej na podstawie art. 13 Ustawy IKE/IKZE.
2. Limit wpłat na indywidualne konto emerytalne określony w ust. 1 nie ma zastosowania do wpłat pochodzących z przyjęcia wypłat transferowych.

## **Przekroczenie limitu wpłat**

### **§ 4**

W przypadku gdy suma wpłat na Rejestr IKE Uczestnika Programu w danym roku kalendarzowym przekroczy limit, o którym mowa w § 3 Rozdziału IV kwota nadwyżki i kolejne wpłaty przeznaczane są na nabycie Jednostek Uczestnictwa zgodnie z § 4 Rozdziału I.

## **Wypłata**

### **§ 5**

1. Zakończenie gromadzenia środków na IKE i skorzystanie ze zgromadzonego kapitału następuje na podstawie Zlecenia Wypłaty dokonywanej jako wypłata jednorazowa lub wypłata w ratach, złożonego przez Uczestnika Programu po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 lat 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 Uczestnika Programu Zlecenia Wypłaty.
2. W przypadku Uczestników Programu urodzonych do dnia 31.12.1945 r. zakończenie gromadzenia środków na IKE i skorzystanie ze zgromadzonego kapitału następuje na podstawie Zlecenia Wypłaty złożonego przez Uczestnika Programu i przy spełnieniu warunku:
  - a. dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych albo
  - b. dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia przez Uczestnika Programu Zlecenia Wypłaty.
3. W przypadku Uczestników Programu urodzonych w okresie między 01.01.1946 r. a 31.12.1948 r. zakończenie gromadzenia środków na IKE i skorzystanie ze zgromadzonego kapitału następuje na podstawie Zlecenia Wypłaty złożonego przez Uczestnika Programu oraz spełnieniu warunku:
  - a. dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych albo
  - b. dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez Uczestnika Programu Zlecenia Wypłaty.
4. W przypadku śmierci Uczestnika Programu zakończenie gromadzenia środków na IKE i skorzystanie ze zgromadzonego kapitału następuje na podstawie Zlecenia Wypłaty dokonywanej jako wypłata jednorazowa lub wypłata w ratach, złożonego przez Osobę Uprawnioną - pod warunkiem przedstawienia przez tę osobę dokumentów wymaganych przez Ustawę IKE/IKZE dla dokonania Wypłaty na Zlecenie takiej osoby.
5. W przypadku Zlecenia wypłaty jednorazowej realizacja Zlecenia następuje poprzez zamknięcie Rejestru IKE i odkupienie wszystkich zarejestrowanych w nim Jednostek Uczestnictwa oraz przekazanie Uczestnikowi Programu środków z takiego odkupienia. Okres między złożeniem przez Uczestnika Programu Zlecenia wypłaty jednorazowej lub, w przypadku Osoby Uprawnionej, przedstawieniem dokumentów, o których mowa w ust. 4, oraz złożenia przez tę osobę wspomnianego Zlecenia, a dokonaniem przez Fundusz wypłaty jednorazowej, nie będzie dłuższy niż 14 dni kalendarzowych.
6. W przypadku Zlecenia wypłaty w ratach realizacja Zlecenia następuje poprzez odkupywanie z częstotliwością miesięczną, kwartalną, półroczną lub roczną, takiej liczby Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu, w którym otwarty jest Rejestr IKE Uczestnika Programu, która stanowić będzie równowartość kwoty określonej w Zleceniu wypłaty w ratach, z zastrzeżeniem że wskazana kwota nie może być mniejsza niż 300 (trzysta) złotych.
7. Wypłaty w ratach realizowane są do czasu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze IKE Uczestnika Programu, z zastrzeżeniem że:

- a. gdy w wyniku realizacji Zlecenia wypłaty w ratach na Rejestrze IKE Uczestnika Programu w Subfunduszu pozostałyby Jednostki Uczestnictwa o wartości mniejszej niż 300 (trzysta) złotych, Fundusz ten dokona odkupienia wszystkich zapisanych na tym Rejestrze IKE Jednostek Uczestnictwa;
  - b. gdy w wyniku realizacji Zlecenia wypłaty w ratach na Rejestrze IKE Uczestnika Programu w Subfunduszu pozostałyby Jednostki Uczestnictwa o łącznej wartości większej niż 300 (trzysta) złotych lecz mniejszej niż kwota wskazana przez Uczestnika Programu w Zleceniu wypłaty w ratach - ostatnia rata dotyczyć będzie mniejszej kwoty pieniężnej niż wskazana w tym Zleceniu.
8. Wypłata raty powodująca odkupienie wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Rejestrze IKE skutkuje jego zamknięciem.
  9. Jeżeli dzień wypłaty raty określony przez Uczestnika Programu w Zleceniu wypłaty w ratach przypada na dzień, który nie jest w danym miesiącu Dniem Wyceny, wypłata raty nastąpi w najbliższym następującym po nim Dniu Wyceny.
  10. Okres między złożeniem Zlecenia wypłaty w ratach a dokonaniem przez Fundusz wypłaty pierwszej raty nie będzie dłuższy niż 14 dni kalendarzowych, chyba że Uczestnik Programu określi późniejszy termin dla dokonania wypłaty tej raty.
  11. Uczestnik Programu, który złożył Zlecenie wypłaty w ratach, może dokonać zmiany formy wypłaty środków zgromadzonych na IKE składając Zlecenie wypłaty jednorazowej, które powoduje jednocześnie odwołanie poprzedzającego je Zlecenia wypłaty w ratach.

## Wypłata transferowa

### § 6

1. Uczestnik Programu, który chciałby rozwiązać Umowę IKE i przenieść zgromadzone środki do innej instytucji finansowej albo do pracowniczego programu emerytalnego, może złożyć Zlecenie wypłaty transferowej.
2. Wypłata transferowa może być dokonywana z Funduszu prowadzącego IKE Uczestnika Programu do innej instytucji finansowej, z którą Uczestnik Programu zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego, albo do pracowniczego programu emerytalnego, do którego Uczestnik przystąpił. Przy składaniu Funduszowi Zlecenia wypłaty transferowej Uczestnik Programu jest zobowiązany do okazania, w przypadku zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną instytucją finansową, potwierdzenia zawarcia takiej umowy, albo, w przypadku przystąpienia do pracowniczego programu emerytalnego, potwierdzenia przystąpienia do tego programu.
3. Wypłata transferowa dokonywana przez Uczestnika Programu z Funduszu prowadzącego IKE Uczestnika Programu do innej instytucji finansowej albo do pracowniczego programu emerytalnego może obejmować wyłącznie całość środków zgromadzonych na Rejestrze IKE otwartym w Funduszu.
4. Wypłata transferowa jest wykonywana przez Fundusze również na Zlecenie Osoby Uprawnionej jako przeniesienie środków z IKE zmarłego Uczestnika Programu na indywidualne konto emerytalne Osoby Uprawnionej lub do pracowniczego programu emerytalnego, do którego Osoba Uprawniona przystąpiła - pod warunkiem przedstawienia przez tę osobę dokumentów wymaganych przez Ustawę IKE/IKZE dla dokonania wypłaty transferowej na Zlecenie Osoby Uprawnionej. W takim wypadku wypłata transferowa może obejmować wyłącznie całość środków zgromadzonych na Rejestrze IKE otwartym w Funduszu, przypadających danej Osobie Uprawnionej.
5. Okres między złożeniem przez Uczestnika Programu Zlecenia wypłaty transferowej lub, w przypadku Osoby Uprawnionej, przedstawieniem dokumentów, o których mowa w ust. 4, oraz złożeniem przez tę osobę Zlecenia wypłaty transferowej, a dokonaniem przez Fundusz wypłaty transferowej nie będzie dłuższy niż 14 dni kalendarzowych, z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Ustawie IKE/IKZE.

## Wypowiedzenie umowy IKE

### § 7

1. Umowa IKE może być w każdym czasie wypowiedziana przez Uczestnika Programu poprzez złożenie Zlecenia Zwrotu zgodnie z § 9 Rozdziału IV, z zachowaniem okresu wypowiedzenia, przy czym przyjmuje się, że okres wypowiedzenia upływa w następnym dniu roboczym po dokonaniu Zwrotu.
2. Fundusze mogą wypowiedzieć Umowę IKE z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia. W przypadku wypowiedzenia Umowy IKE przez Fundusze, Uczestnik Programu zostanie powiadomiony o możliwości dokonania wypłaty transferowej.

## Zwrot

### § 8

1. Złożenie przez Uczestnika Programu Zlecenia Zwrotu oznacza wypowiedzenie Funduszm przez Uczestnika Programu Umowy IKE. W takim przypadku następuje zamknięcie Rejestru IKE prowadzonego w Funduszu i odkupienie wszystkich zapisanych w nim Jednostek Uczestnictwa oraz przekazanie Uczestnikowi Programu środków z takiego odkupienia po potrąceniu należnego podatku - w związku z utratą prawa do zwolnienia podatkowego. Z zastrzeżeniem ust. 2, okres między złożeniem przez Uczestnika Programu Zlecenia Zwrotu a dokonaniem przez Fundusz Zwrotu nie będzie dłuższy niż 5 dni roboczych. Zwrot następuje przed upływem okresu wypowiedzenia Umowy IKE.
2. W przypadku, gdy Jednostki Uczestnictwa zarejestrowane na IKE Uczestnika Programu były nabyte za środki pochodzące z wypłaty transferowej z pracowniczego programu emerytalnego, Fundusz przed dokonaniem Zwrotu w ciągu 5 dni roboczych, licząc od dnia złożenia przez Uczestnika Programu Zlecenia Zwrotu przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do tego programu emerytalnego.
3. Na równi ze skutkami realizacji Zlecenia Zwrotu, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych w Rejestrze IKE Uczestnika Programu, jeżeli Umowa IKE wygasła, a nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub wypłaty transferowej.
4. Jako Zwrot traktuje się także odkupienie Jednostek Uczestnictwa i przekazanie Uczestnikowi Programu środków z takiego odkupienia w przypadku wypowiedzenia Umowy IKE przez Fundusze. W takim przypadku Zwrot dotyczy całości środków zgromadzonych na IKE i zostanie dokonany przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy IKE.

## Zwrot częściowy

### § 9

1. Uczestnik Programu może wycofać część środków zgromadzonych na IKE składając Zlecenie Częściowego Zwrotu.
2. Zlecenie Częściowego Zwrotu dotyczy wyłącznie środków pochodzących z wpłat na IKE.
3. Zlecenie Częściowego Zwrotu nie może prowadzić do odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zarejestrowanych w Rejestrze IKE Uczestnika Programu - w takim przypadku Fundusze zastrzegają sobie prawo odmowy realizacji Zlecenia Częściowego Zwrotu.
4. Zlecenia Częściowego Zwrotu składane przed upływem 12 miesięcy od dnia otwarcia Rejestru IKE Uczestnika Programu nie podlegają realizacji.
5. Zlecenie Częściowego Zwrotu oznacza odkupienie takiej liczby Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy, w których otwarty jest Rejestr IKE Uczestnika Programu, która stanowić będzie równowartość kwoty określonej w Zleceniu Częściowego Zwrotu, z zastrzeżeniem, że wskazana kwota nie może być mniejsza niż 500 (pięćset) złotych.
6. Przekazanie Uczestnikowi Programu środków z odkupienia w wyniku realizacji Zlecenia Częściowego Zwrotu, w związku z utratą prawa do zwolnienia podatkowego względem środków objętych Częściowym Zwrotem, dokonywane jest po potrąceniu należnego podatku. Okres między złożeniem przez Uczestnika Programu Zlecenia Częściowego Zwrotu a dokonaniem przez Fundusz Częściowego Zwrotu nie będzie dłuższy niż 30 dni kalendarzowych.

## Zastaw

### § 10

1. Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na IKE mogą być obciążone zastawem.
2. Zaspokojenie wierzycelności zabezpieczonej zastawem ze środków zgromadzonych na IKE jest traktowane jako Zwrot lub Zwrot Częściowy, w zależności od tego, czy dotyczy odpowiednio całości, czy części środków zgromadzonych na IKE.

**ZAŁĄCZNIK NR 1 DO ZASAD** - w ramach IKZE oraz IKE zbywane są Jednostki Uczestnictwa kategorii E/F/G/H/J.

**ZAŁĄCZNIK NR 2 do ZASAD** <sup>1</sup> – lista Subfunduszy dostępnych w ramach Programu.

Fundusz:	Subfundusz:
PKO Parasolowy - fio	PKO Obligacji Skarbowych Krótkoterminowy PKO Obligacji Skarbowych Długoterminowy PKO Papierów Dłużnych USD PKO Dynamicznej Alokacji PKO Akcji Polskich Plus PKO Akcji Małych i Średnich Spółek PKO Technologii i Innowacji Globalny PKO Dóbr Luksusowych Globalny PKO Infrastruktury i Budownictwa Globalny PKO Surowców Globalny PKO Akcji Strefy Euro PKO Akcji Rynku Japońskiego PKO Akcji Rynku Amerykańskiego PKO Akcji Rynku Polskiego PKO Akcji Rynków Wschodzących PKO Akcji Rynku Złota PKO Akcji Dywidendowych Globalny PKO Medycyny i Demografii Globalny PKO Ekologii i Odpowiedzialności Społecznej Globalny PKO Obligacji Globalny
PKO Zabezpieczenia Emerytalnego - sfio	PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2020 PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2030 PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2040 PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2050 PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2060 PKO Zabezpieczenia Emerytalnego 2070

<sup>1</sup> załącznik obowiązujący od dnia 29 września 2023 r.