

# Regulamin

## prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych przez Allianz Polska Dobrowolny Fundusz Emerytalny

### § 1. Definicje

Niniejszy Regulamin określa zasady prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych przez Allianz Polska Dobrowolny Fundusz Emerytalny, którym zarządza i w imieniu którego działa Powszechne Towarzystwo Emerytalne Allianz Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie. Użyte w Regulaminie pojęcia mają znaczenie, jakie nadaje im odpowiednio Ustawa o IKE i IKZE, Ustawa o funduszach emerytalnych, Umowa oraz postanowienia Statutu z zastrzeżeniem, iż wskazanym poniżej określeniom nadaje się następujące znaczenie:

- 1) **Fundusz** – Allianz Polska Dobrowolny Fundusz Emerytalny,
- 2) **Towarzystwo** – Powszechne Towarzystwo Emerytalne Allianz Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie,
- 3) **Umowa** – umowa o prowadzenie IKE zawarta pomiędzy Oszczędzającym, a Funduszem,
- 4) **Oszczędzający** – Członek Funduszu tj. osoba fizyczna, która ukończyła lat 16 i która zawarła z Funduszem Umowę,
- 5) **Osoba wskazana** – osoba wyznaczona przez Oszczędzającego, która otrzyma środki z IKE w przypadku śmierci Oszczędzającego,
- 6) **Osoba uprawniona** – Osoba wskazana lub – w przypadku braku wskazania – spadkobierca Oszczędzającego,
- 7) **Ustawa o IKE i IKZE** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego,
- 8) **Ustawa o funduszach emerytalnych** – ustawa z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
- 9) **IKE** – indywidualne konto emerytalne, tj. wyodrębniony rachunek w Funduszu prowadzony przez Fundusz dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie o IKE i IKZE, Ustawie o funduszach emerytalnych, Statucie oraz niniejszym Regulaminie,
- 10) **Program emerytalny** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych,
- 11) **Regulamin** – niniejszy regulamin prowadzenia IKE,
- 12) **Wpłata** – wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędzającego na IKE na wskazany przez Fundusz rachunek bankowy,
- 13) **Wyplata** – wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKE dokonywana na rzecz:
  - a) Oszczędzającego albo
  - b) Osób uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego, po spełnieniu warunków określonych w Statucie, Regulaminie i przepisach Ustawy o IKE i IKZE.
- 14) **Wyplata transferowa z IKE** – przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE do Instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto emerytalne dla Oszczędzającego lub do Programu emerytalnego, do którego Oszczędzający przystąpił lub przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE na indywidualne konto emerytalne Osoby uprawnionej lub do Programu emerytalnego, do którego przystąpiła Osoba uprawniona,
- 15) **Wyplata transferowa na IKE** – przeniesienie na IKE środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym w Instytucji finansowej lub w Programie emerytalnym lub środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym lub w Programie emerytalnym osoby zmarłej, jeżeli Oszczędzający jest osobą uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku z jej śmiercią lub przeniesienie środków zgromadzonych przez zmarłego uczestnika PPK na IKE małżonka zmarłego uczestnika PPK lub na IKE osoby uprawnionej po zmarłym uczestniku PPK,
- 16) **Przeniesienie środków z IKE** – przeniesienie w okresie do dnia 31 grudnia 2012 r. środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego,
- 17) **Zwrot** – wycofanie całości środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyłaty bądź Wyłaty transferowej z IKE,
- 18) **Zwrot częściowy** – wycofanie części środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyłaty bądź Wyłaty transferowej z IKE,
- 19) **Instytucja finansowa** – fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, dobrowolny fundusz emerytalny, prowadzące indywidualne konto emerytalne lub indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego lub zakład ubezpieczeń, fundusz inwestycyjny, pracowniczy fundusz emerytalny lub zarządzający zagraniczny, który zarządza środkami gromadzonymi w Programie emerytalnym,
- 20) **Potwierdzenie** – potwierdzenie zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z Instytucją finansową lub potwierdzenie przystąpienia do Programu emerytalnego,
- 21) **Specyfikacja** – informacja o środkach zgromadzonych przez Oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym przekazywana przez Instytucję finansową dokonującą Wyłaty transferowej na IKE na formularzu IKE-2 zgodnie z rozporządzeniem Ministra Finansów z dnia 25 października 2011 r. w sprawie określenia wzorów informacji o środkach zgromadzonych przez oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym i na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego oraz terminu i trybu ich przekazywania,
- 22) **Zasilenie** – uznanie rachunku bankowego Funduszu odpowiednio kwotą Wpłaty lub Wyłaty transferowej na IKE,
- 23) **Adres do korespondencji** – ostatni podany przez Oszczędzającego adres korespondencyjny, a w przypadku jego braku, podany przez Oszczędzającego adres zamieszkania,
- 24) **Dzień wyceny** – każdy dzień roboczy, z wyjątkiem sobót,
- 25) **Statut** – Statut Funduszu,
- 26) **PPK** – pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.

### § 2. Czas trwania Umowy, rozwiązanie Umowy

1. Umowa zostaje zawarta na czas nieokreślony i może być wypowiedziana z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia. W przypadku wypowiedzenia Umowy Zwrot, Wyplata lub Wyplata transferowa z IKE następuje przed dniem rozwiązania Umowy, o którym mowa w ust. 4.
2. W przypadku wypowiedzenia Umowy Oszczędzający składa dyspozycję Wyłaty, Wyłaty transferowej z IKE lub Zwrotu.
3. Umowa może być wypowiedziana przez Fundusz w przypadkach wskazanych w Statucie.
4. Umowa rozwiązuje się w przypadku:
  - 1) Wyłaty transferowej z IKE – z chwilą przekazania środków,
  - 2) Przeniesienia środków z IKE – z chwilą przekazania środków,
  - 3) Zwrotu – z dniem upływu okresu wypowiedzenia,
  - 4) Wyłaty – z chwilą przekazania wszystkich środków Oszczędzającemu lub Osobom uprawnionym.
5. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, Fundusz poucza Oszczędzającego, że Zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku gdy na IKE Oszczędzającego znajdują się środki pochodzące z Programu emerytalnego, również o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do Programu emerytalnego po dniu 31 maja 2004 r. Ponadto dokonując wypowiedzenia Umowy Fundusz informuje Oszczędzającego o możliwości dokonania Wyłaty transferowej z IKE.

### § 3. Osoby wskazane

1. Zawierając Umowę Oszczędzający może wyznaczyć jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE w przypadku jego śmierci.
2. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, może być w każdym czasie zmieniona. Nowa dyspozycja wywołuje skutki prawne wobec Funduszu od dnia jej doręczenia Funduszowi.
3. W przypadku wyznaczenia przez Oszczędzającego kilku Osób wskazanych, podział środków pomiędzy Osoby wskazane może zostać określony procentowo (w procentach będących liczbami całkowitymi). Określone w ten sposób udziały poszczególnych Osób wskazanych w środkach zgromadzonych na IKE Oszczędzającego powinny się sumować do 100%.
4. Jeżeli Oszczędzający wyznaczył kilka Osób wskazanych, a nie oznaczył ich udziału w środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 100%, uważa się, że udziały tych osób są równe.
5. Wyznaczenie Osoby wskazanej do otrzymania środków po śmierci Oszczędzającego staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Oszczędzającego. W takiej sytuacji udział, który był przeznaczony dla zmarłej Osoby wskazanej, przypada w częściach równych pozostałym Osobom wskazanym, chyba że Oszczędzający zadysonuje tym udziałem w inny sposób.
6. W razie niewyznaczenia Osób wskazanych, środki zgromadzone na IKE wchodzą do spadku.

### § 4. Opłaty i koszty w ramach IKE

1. Towarzystwo ma prawo pobrać od Oszczędzającego dodatkową opłatę w wysokości 200 (dwieście) złotych, w przypadku gdy dokonanie Wpłaty, Wpłaty transferowej z IKE lub Zwrotu następuje przed upływem dwunastu miesięcy, licząc od dnia zawarcia Umowy. W przypadku gdy Oszczędzający dokonuje Wpłaty, Wpłaty transferowej z IKE lub Zwrotu przed upływem terminu o którym mowa powyżej, Towarzystwo ma prawo do potrącenia wspomnianej opłaty z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na IKE.
2. Powyższej opłacie nie podlega:
  - 1) Wpłata lub Wpłata transferowa z IKE dokonywana w przypadku śmierci Oszczędzającego,
  - 2) Wpłata lub Wpłata transferowa z IKE lub Zwrot dokonywany w przypadku likwidacji Funduszu lub wypowiedzenia Umowy przez Fundusz w trybach wskazanych w Statucie,
  - 3) Przeniesienie środków z IKE,
  - 4) Wpłata lub Wpłata transferowa z IKE lub Zwrot dokonywany w przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego, o którym mowa w § 16. ust. 6.
3. Oszczędzający ponosi koszty i opłaty inne niż wskazane w niniejszym Regulaminie w terminach i na warunkach określonych w Statucie.

### § 5. Zwolnienia podatkowe w związku z gromadzeniem oszczędności na IKE

1. Oszczędzający ma prawo do zwolnienia podatkowego w trybie i na zasadach określonych w przepisach podatkowych wówczas, gdy na podstawie umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego gromadzi oszczędności tylko na jednym indywidualnym koncie emerytalnym, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Warunek gromadzenia oszczędności tylko na jednym indywidualnym koncie emerytalnym nie ma zastosowania, gdy przepisy Ustawy o IKE i IKZE przewidują możliwość gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym.

### § 6. Zasady obsługi Zasiłek dokonywanych na IKE w Funduszu

1. Minimalna wysokość każdej Wpłaty na IKE musi wynosić co najmniej 50 (pięćdziesiąt) złotych. Wpłata należy dokonywać na rachunek bankowy wskazany przez Fundusz.
2. Tytuł Wpłaty na IKE powinien zostać oznaczony jako „**IKE / numer IKE (w przypadku jego otrzymania) / PESEL lub data urodzenia Oszczędzającego / imię i nazwisko Oszczędzającego**”.
3. Numer rachunku bankowego przeznaczonego do Wpłat na IKE podany jest w treści Umowy. Fundusz po otrzymaniu zawierającej treść wymaganych oświadczeń i danych (poprawnej) Umowy oraz

- w przypadku Umowy skutkującej Wpłatą transferową na IKE z dotychczasowego indywidualnego konta emerytalnego Oszczędzającego – po otrzymaniu Specyfikacji dotyczącej tej Wpłaty transferowej na IKE z Instytucji finansowej, informuje na piśmie Oszczędzającego o numerze IKE w Funduszu oraz ponownie o numerze rachunku bankowego przeznaczonego do Wpłat na IKE. Klient może uzyskać informację o numerze rachunku bankowego do Wpłat również za pośrednictwem infolinii Funduszu oraz na stronie internetowej [www.allianz.pl/pte](http://www.allianz.pl/pte).
4. Zasilenie jest identyfikowane z IKE Oszczędzającego poprzez numer rachunku bankowego, na który dokonano Zasilenia, oraz tytuł Zasilenia.
  5. Zasilenie uważa się za dokonane w dniu uznania rachunku bankowego Funduszu, z zastrzeżeniem, że jeżeli nie zostanie ono jednoznacznie zidentyfikowane z IKE Oszczędzającego, za dzień Zasilenia uznaje się dzień, w którym po raz pierwszy możliwe jest powiązanie Zasilenia z IKE Oszczędzającego.
  6. Zasilenia dokonywane są bezgotówkowo w złotych.
  7. W przypadku dokonania Wpłaty transferowej na IKE z indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego dla Oszczędzającego, Oszczędzający może dokonywać Wpłat dopiero po wpływie środków, będących przedmiotem Wpłaty transferowej na IKE, z zastrzeżeniem ust. 8, chyba że Ustawa o IKE i IKZE stanowi inaczej.
  8. Oszczędzający może dokonywać Wpłat w tym samym roku kalendarzowym, w którym wpłyną środki będące przedmiotem Wpłaty transferowej na IKE dokonywanej z indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego dla Oszczędzającego, dopiero po otrzymaniu przez Fundusz Specyfikacji z innej Instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto emerytalne dla Oszczędzającego.
  9. Fundusz zastrzega sobie prawo zmiany rachunku bankowego przeznaczonego do Wpłat na IKE. Informacja o zmianie rachunku bankowego będzie przesyłana Oszczędzającemu nie później, niż w terminie 30 dni przed zmianą numeru rachunku drogą korespondencyjną zwykłą przesyłką listową na Adres do korespondencji oraz udostępniana na stronie internetowej [www.allianz.pl/pte](http://www.allianz.pl/pte).

### § 7. Postępowanie w przypadkach Wpłat przekraczających limit wpłat na IKE oraz postępowanie w przypadkach innych nienależnych Zasiłek

1. Jeżeli w wyniku dokonywania Wpłat nastąpi przekroczenie, określonej w bezwzględnie obowiązujących przepisach prawa, maksymalnej kwoty jaką można wpłacić na IKE w danym roku, kwota nadwyżki będzie zwracana Oszczędzającemu niezwłocznie, w ciągu 3 Dni wyceny od dnia Zasilenia.
2. Zwrot nienależnych Zasiłek jest dokonywany również w przypadkach gdy:
  - 1) Wpłata nie spełni wymogu wysokości minimalnej Wpłaty określonej w Statucie lub
  - 2) data wpływu środków na rachunek Funduszu jest wcześniejsza niż data zawarcia Umowy lub
  - 3) data wpływu środków na rachunek Funduszu jest późniejsza niż data rozwiązania Umowy lub
  - 4) data wpływu środków na rachunek Funduszu jest późniejsza niż data dokonania pierwszej raty Wpłaty lub
  - 5) Zasilenia nie można przyporządkować konkretnemu Oszczędzającemu w ciągu 10 Dni wyceny od daty wpływu środków na rachunek Funduszu lub
  - 6) Wpłata wpłynęła na rachunek Funduszu przed datą wpływu środków będących przedmiotem Wpłaty transferowej na IKE dokonywanej z indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego dla Oszczędzającego lub
  - 7) Wpłata wpłynęła na rachunek Funduszu w tym samym roku kalendarzowym, w którym wpłyną środki będące przedmiotem Wpłaty transferowej na IKE dokonywanej z indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego dla Oszczędzającego przez inną Instytucję finansową, ale przed otrzymaniem przez Fundusz Specyfikacji od tej Instytucji finansowej.
3. Wpłaty, o których mowa w ust. 2 pkt 1), są zwracane niezwłocznie, w ciągu 3 Dni wyceny od daty wpływu środków na rachunek Funduszu.
4. Zasilenia, o których mowa w ust. 2 pkt 2)-4), są zwracane niezwłocznie, w ciągu 3 Dni wyceny od dnia Zasilenia.
5. Zasilenia, o których mowa w ust. 2 pkt 5)-7), są ujmowane na rachunku Funduszu jako środki do wyjaśnienia. Zasilenia, których nie można przyporządkować konkretnemu Oszczędzającemu w ciągu 10 Dni wyceny od dnia wpływu na rachunek Funduszu podlegają zwrotowi w ciągu 12 Dni wyceny od dnia wpływu na rachunek Funduszu, chyba że właściwy przepis prawa stanowi inaczej.

6. Zasilenia uzgodnione są przeliczane na jednostki rozrachunkowe według wartości jednostki rozrachunkowej ustalonej na dzień uzgodnienia środków.
7. Zwrot Zasilenia jest realizowany na rachunek bankowy, z którego dokonano Zasilenia.
8. W przypadku gdy zwrot kwoty w sposób określony w ust. 7 będzie niemożliwy, a dotyczy on Wpłaty, zwrot następuje przekazem pocztowym na Adres do korespondencji, pod warunkiem że adres ten znajduje się na terenie Rzeczypospolitej Polskiej. W przypadku braku możliwości dokonania zwrotu za pomocą przekazu pocztowego, kwota do zwrotu pozostaje na rachunku bankowym Funduszu do czasu uzgodnienia z Oszczędzającym sposobu jej zwrotu.
9. Zwroty Zasiłek, o których mowa w niniejszym paragrafie, nie podlegają opodatkowaniu. Odsetki od środków pieniężnych oczekujących na zwrot stanowią przychód Funduszu.

## § 8. Obowiązki informacyjne Funduszu dotyczące środków zgromadzonych na IKE

1. Fundusz przesyła każdemu Oszczędzającemu, w regularnych odstępach czasu, nie rzadziej jednak niż co 12 miesięcy, informację o środkach znajdujących się na jego IKE, terminach dokonanych w tym okresie Wpłat na IKE i kwot przekazanych w ramach Wpłat transferowych na IKE oraz przeliczeniu tych Wpłat i kwot przekazanych w ramach Wpłat transferowych na IKE na jednostki rozrachunkowe, a także o wynikach działalności lokacyjnej Funduszu, a także o zasadach polityki inwestycyjnej i celu inwestycyjnym Funduszu, wraz z wskaźnikami, do których są porównywane osiągnięte przez Fundusz stopy zwrotu.
2. Fundusz obowiązany jest, na żądanie Oszczędzającego, udzielić mu informacji określającej pieniężną wartość środków zgromadzonych na jego IKE.
3. Informacja, o której mowa w ust. 1 i 2, przesyłana jest po uprzednim uzgodnieniu z Oszczędzającym, w formie elektronicznej na utworzone przez Fundusz dla Oszczędzającego indywidualne konto internetowe zlokalizowane w ramach serwisu internetowego Funduszu. W przypadku braku uzgodnienia z Oszczędzającym, informacja przesyłana jest w formie papierowej zwykłą przesyłką listową na Adres do korespondencji.

## § 9. Zastaw

Jednostki rozrachunkowe zapisane na IKE mogą być przedmiotem zastawu. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE jest traktowane jako Zwrot częściowy albo Zwrot.

## § 10. Ogólne zasady dotyczące Wpłaty, Wpłaty transferowej z IKE, Zwrotu i Zwrotu częściowego

1. Dyspozycje Wpłaty, Wpłaty transferowej z IKE, Przeniesienia środków z IKE, Zwrotu lub Zwrotu częściowego mogą być złożone na formularzach, których wzory określa Towarzystwo.
2. Wpłata transferowa z IKE lub Przeniesienie środków z IKE dokonywane jest w złotych w formie przelewu bankowego na rachunek bankowy wskazany w Potwierdzeniu.
3. Wpłata, Zwrot i Zwrot częściowy w przypadku Oszczędzającego, a w przypadku Osoby uprawnionej Wpłata, są dokonywane w złotych w formie przelewu bankowego na rachunek bankowy lub przekazem pocztowym na adres wskazany odpowiednio przez Oszczędzającego lub Osobę uprawnioną, z zastrzeżeniem, że przekazy pocztowe są realizowane tylko na adresy na terenie Rzeczypospolitej Polskiej.
4. Wpłata, Wpłata transferowa z IKE, Przeniesienie środków z IKE, Zwrot oraz Zwrot częściowy następuje po umorzeniu przez Fundusz jednostek rozrachunkowych zewidencjonowanych na IKE.

## § 11. Wpłata środków zgromadzonych na IKE

1. Wpłata 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 Wpłaty,

2) w przypadku śmierci Oszczędzającego – na wniosek Osoby uprawnionej.

Warunków, o których mowa w pkt 1, lit. a) i b), nie stosuje się w stosunku do środków przeniesionych z programu emerytalnego na IKE.

2. Wpłata:
  - 1) Oszczędzającemu urodzonemu 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) dokonania ponad połowy wartości Wpłat nie później, niż na 3 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wpłaty,
  - 2) Oszczędzającemu urodzonemu 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 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 Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wpłaty.
3. Przez dokonywanie Wpłat na IKE, o których mowa w ust. 1 pkt 1 i ust. 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 Wpłaty transferowej na IKE.
4. Wpłata może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo Osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach.
5. Liczba rat uzależniona jest od dyspozycji Oszczędzającego albo Osoby uprawnionej. Maksymalny okres wypłaty rat wynosi 10 lat, z możliwością wypłaty w cyklu miesięcznym, kwartalnym, półrocznym lub rocznym.
6. Liczba jednostek rozrachunkowych przypadających na pojedynczą ratę będzie ustalana w dniu wpływu wniosku o Wpłatę jako iloraz sumy jednostek rozrachunkowych zgromadzonych na IKE w tym dniu i liczby rat wynikającej z dyspozycji, o której mowa w ust. 5. Kwotowa wysokość każdej raty będzie zmienna i uzależniona od wartości jednostki rozrachunkowej obowiązującej w dniu umorzenia jednostek rozrachunkowych przeznaczonych na wypłatę raty.
7. O ile Ustawa o IKE i IKZE nie stanowi inaczej, Wpłata, a w przypadku Wpłaty w ratach Wpłata pierwszej raty, dokonywane są w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
  - 1) złożenia Funduszowi przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wpłaty;
  - 2) złożenia Funduszowi przez Osobę uprawnioną wniosku o dokonanie Wpłaty oraz przedłożenia:
    - a) aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby wskazanej lub ich notarialnie poświadczonych kopii – albo
    - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE, bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców lub ich notarialnie poświadczonych kopii,
 – chyba, że Oszczędzający lub Osoba uprawniona zażądają wypłaty w terminie późniejszym.
8. Wpłata pozostałych rat jest realizowana najpóźniej w trzecim Dniu wyceny po dniu umorzenia jednostek rozrachunkowych przypadających na daną ratę. Umorzenie jednostek rozrachunkowych z IKE wymaganych do Wpłaty kolejnych rat następuje cyklicznie w pierwszym Dniu wyceny miesiąca, w odstępach czasowych wynikających z ustalonej częstotliwości Wpłaty rat, liczonych od pierwszego dnia miesiąca, w którym nastąpiło umorzenie jednostek rozrachunkowych do Wpłaty pierwszej raty.
9. Oszczędzający lub Osoba uprawniona mogą w każdym czasie odwołać Wpłatę w ratach i złożyć dyspozycję jednorazowej Wpłaty pozostałych na IKE środków.
10. Oszczędzający nie może dokonywać Wpłat po dokonaniu Wpłaty pierwszej raty. W przypadku Wpłaty po dokonaniu Wpłaty pierwszej raty środki są zwracane Oszczędzającemu w sposób określony w § 7. ust. 4 i 7-8.
11. Dokonanie Wpłaty jest uzależnione od uprzedniego poinformowania Funduszu przez Oszczędzającego o właściwym dla podatku dochodowego dla osób fizycznych Oszczędzającego naczelniku urzędu skarbowego oraz – jeżeli Oszczędzający nie ukończył

60 roku życia – od przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury.

12. Wypłaty podlegają opodatkowaniu w trybie i na zasadach określonych w przepisach podatkowych.

## § 12. Wypłata transferowa z IKE

1. Fundusz dokonuje Wypłaty transferowej z IKE środków zgromadzonych na IKE:
  - 1) do innej Instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego,
  - 2) do Programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający,
  - 3) w razie śmierci Oszczędzającego – do Instytucji finansowej, która prowadzi indywidualne konto emerytalne dla Osoby uprawnionej albo do Programu emerytalnego, do którego Osoba uprawniona przystąpiła.
2. Wypłata transferowa z IKE dokonywana jest na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo Osoby uprawnionej, po uprzednim:
  - 1) zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego – albo
  - 2) przystąpieniu do Programu emerytalnego, oraz okazaniu Funduszowi Potwierdzenia.
3. O ile Ustawa o IKE i IKZE nie stanowi inaczej, Wypłata transferowa z IKE dokonywana jest w terminie nie dłuższym, niż 14 dni od dnia:
  - 1) złożenia dyspozycji Wypłaty transferowej z IKE przez Oszczędzającego oraz okazania Potwierdzenia – albo
  - 2) złożenia dyspozycji Wypłaty transferowej z IKE przez Osobę uprawnioną, okazania Potwierdzenia oraz przedstawienia dokumentów wymienionych w § 11. ust. 7 pkt 2) Regulaminu.
4. Przedmiotem Wypłaty transferowej z IKE może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE.

## § 13. Przeniesienie środków z IKE

1. Fundusz w okresie do dnia 31 grudnia 2012 r. dokonywał Przeniesienia środków z IKE.
2. Przeniesienie środków z IKE dokonywane było na podstawie pisemnej dyspozycji Oszczędzającego po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z Instytucją finansową.
3. Przeniesienie środków z IKE dokonywane było w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia pisemnej dyspozycji Przeniesienia środków z IKE przez Oszczędzającego oraz okazania Potwierdzenia.
4. Przedmiotem Przeniesienia środków z IKE mogła być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE.

## § 14. Zwrot środków zgromadzonych na IKE

1. Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje w drodze wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze Stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej z IKE.
2. W razie wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się przez niego z konsekwencjami Zwrotu, o których mowa w ust. 4 i 5.
3. Dokonując wypowiedzenia Umowy, Fundusz informuje Oszczędzającego o możliwości dokonania Wypłaty transferowej z IKE.
4. W wypadku, gdy na IKE Oszczędzającego znajdują się środki pochodzące 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 kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych (w rozumieniu przepisów o pracowniczych programach emerytalnych) wpłaconych do Programu emerytalnego po dniu 31 maja 2004 r.
5. Zwrot, o którym mowa w ust. 1, podlega opodatkowaniu w trybie i na zasadach określonych w przepisach podatkowych.
6. W wypadku wskazanym w ust. 4, kwota Zwrotu jest pomniejszana o kwotę wskazaną w ust. 4.
7. Zwrot następuje, z zastrzeżeniem ust. 8, przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy, jeśli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej z IKE. W przypadku niezłożenia przez Oszczędzającego dyspozycji Wypłaty lub Wypłaty transferowej z IKE nie później niż na 7 dni przed upływem okresu wypowiedzenia Umowy, Fundusz dokonuje umorzenia jednostek rozrachunkowych zgromadzonych na IKE i dokonuje Zwrotu.

8. Warunkiem dokonania Zwrotu jest złożenie przez Oszczędzającego oświadczenia, o którym mowa w ust. 2, oraz wskazanie sposobu dokonania Zwrotu.
9. Na równi ze Zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKE Oszczędzającego, jeżeli Umowa wygasta, a nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej z IKE.
10. W przypadku zaistnienia zdarzenia określonego w art. 14 ust. 1 Ustawy o IKE i IKZE, Fundusz powiadamia o takim przypadku Oszczędzającego w ciągu 30 dni od dnia wystąpienia zdarzenia, informując Oszczędzającego o terminie, w jakim jest on zobowiązany dostarczyć Potwierdzenie, w celu dokonania Wypłaty transferowej z IKE oraz o skutkach niedostarczenia Potwierdzenia w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia.
11. Oszczędzający w celu dokonania Wypłaty transferowej z IKE w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia, o którym mowa w ust. 10, jest obowiązany zawrzeć umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną niż Fundusz Instytucją finansową lub w przystąpić do Programu emerytalnego oraz dostarczyć Potwierdzenie. W razie niedopełnienia któregokolwiek z powyższych obowiązków, jeżeli Oszczędzający nie spełnia warunków do Wypłaty, następuje Zwrot.
12. Zwrot częściowy następuje nie później niż w terminie 30 dni od dnia złożenia wniosku przez Oszczędzającego.
13. Oszczędzający może wystąpić z wnioskiem o Zwrot częściowy pod warunkiem, że środki wnioskowanego Zwrotu częściowego nie będą dotyczyły środków pochodzących z Programu emerytalnego, z zastrzeżeniem treści ust. 14-16.
14. Minimalna wartość wnioskowanego przez Oszczędzającego Zwrotu częściowego wynosi nie mniej niż 50 (pięćdziesiąt) złotych.
15. Jeśli wnioskowana przez Oszczędzającego kwota Zwrotu częściowego przekracza wartość wszystkich jednostek rozrachunkowych utworzonych ze środków nie pochodzących z Programu emerytalnego, Fundusz umarza wszystkie zapisane jednostki rozrachunkowe utworzone ze środków nie pochodzących z Programu emerytalnego.
16. Jeżeli w wyniku realizacji dyspozycji Zwrotu częściowego Fundusz umarza wszystkie zapisane jednostki rozrachunkowe, będzie to równoznaczne ze Zwrotem.

## § 15. Skargi i reklamacje

1. Skarga lub reklamacja (dalej „Skarga”) związana z usługami świadczonymi przez Towarzystwo lub Fundusz (dalej zwane łącznie „Allianz”) może zostać złożona w każdej jednostce Allianz obsługującej klientów oraz w siedzibie Allianz (ul. Inflancka 4B, 00-189 Warszawa). Skarga może być złożona:
  - na piśmie – osobiście, w każdej jednostce Allianz obsługującej klientów lub w siedzibie Allianz, albo przesyłką pocztową w rozumieniu ustawy prawo pocztowe oraz za pośrednictwem kuriera lub postańca,
  - ustnie – telefonicznie (preferowany numer telefonu 224 224 224 – opłata za połączenie zgodna z taryfą operatora) albo osobiście do protokołu podczas wizyty klienta w jednostce Allianz obsługującej klientów lub w siedzibie Allianz,
  - w postaci elektronicznej – za pomocą poczty elektronicznej na adres [skargi@allianz.pl](mailto:skargi@allianz.pl).Skarga może zostać złożona także przesyłką pocztową na adres skrytka pocztowa 4, 02-696 Warszawa 113.
2. Rozpatrzenie Skargi i udzielenie odpowiedzi nastąpi bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia otrzymania Skargi. Do zachowania ww. terminu wystarczy wystanie odpowiedzi do klienta przed jego upływem. W szczególnie skomplikowanych przypadkach uniemożliwiających rozpatrzenie Skargi i udzielenie odpowiedzi w ciągu 30 dni, termin rozpatrzenia Skargi i udzielenia odpowiedzi może zostać wydłużony do 60 dni od dnia otrzymania Skargi. Informacja do klienta z przewidywanym terminem rozpatrzenia Skargi i udzielenia odpowiedzi wskazywać będzie przyczynę opóźnienia oraz okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy.
3. Odpowiedź na Skargę będzie udzielona na piśmie. Odpowiedź na Skargę może być dostarczona pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek klienta.
4. Szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia i rozpatrywania Skarg znajdują się na stronie [www.allianz.pl](http://www.allianz.pl) oraz w jednostkach Allianz obsługujących klientów.
5. Allianz podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
6. Osoba fizyczna może wystąpić z wnioskiem o rozpatrzenie sprawy do Rzecznika Finansowego. Zgodnie z art. 37 ustawy o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku

Finansowym Allianz jest zobowiązany do udziału w pozasądowym postępowaniu w sprawie rozwiązywania sporów, które jest przeprowadzane przez Rzecznika Finansowego (adres strony internetowej Rzecznika Finansowego <https://www.rf.gov.pl>).

7. Niezależnie od ust. 6 powyżej Allianz wyraża zgodę na pozasądowe rozstrzygnięcie sporów przez Sąd Polubowny przy Komisji Nadzoru Finansowego (adres strony internetowej Komisji Nadzoru Finansowego: <https://www.knf.gov.pl>).

## § 16. Postanowienia końcowe

1. Dyspozycje, o których mowa w Regulaminie powinny być składane Funduszowi przez Oszczędzającego lub Osobę uprawnioną wraz ze wszystkimi wymaganymi dokumentami lub oświadczeniami.
2. Regulamin staje się integralną częścią Umowy z chwilą jej zawarcia.
3. W sprawach nieuregulowanych Umową i Regulaminem zastosowanie mają przepisy Ustawy o IKE i IKZE, Ustawy o funduszach emerytalnych oraz Statutu.
4. Towarzystwo zastrzega sobie prawo do zmiany treści Regulaminu. Zmiana Regulaminu jest komunikowana Oszczędzającym poprzez ogłoszenie jej treści na stronie internetowej [www.allianz.pl/pte](http://www.allianz.pl/pte) oraz przestanie jej w sposób określony w § 8. ust. 3 i z zastrzeżeniem postanowień ust. 6 wchodzi w życie w terminie wskazanym w ogłoszeniu.
5. Regulamin może być zmieniany z ważnych przyczyn, mogących wynikać ze:
  - 1) zmiany przepisów prawa w zakresie warunków prowadzenia działalności przez Fundusz lub Towarzystwo,
  - 2) wydania przez uprawniony organ administracji lub władzy publicznej w ramach swoich kompetencji aktu, orzeczenia lub

pisemnego stanowiska mającego bądź mogącego mieć wpływ na działalność Funduszu lub Towarzystwa,

- 3) zmiany Statutu, umowy z depozytariuszem bądź zawarcia nowej umowy z depozytariuszem,
  - 4) zmiany w zakresie modelu obsługi operacyjnej w Funduszu,
  - 5) zwiększenia kosztów ponoszonych w związku z członkostwem w Funduszu, a obejmujących koszty pozyskania do Funduszu, koszty prowadzenia IKE i koszty komunikowania się z Oszczędzającymi,
  - 6) połączenia Towarzystwa z innym powszechnym towarzystwem emerytalnym,
  - 7) przekazania zarządzania Funduszem innemu powszechnemu towarzystwu emerytalnemu,
  - 8) przejścia przez Towarzystwo zarządzania innym dobrowolnym funduszem emerytalnym.
6. W przypadku, gdy Oszczędzający nie wyraża zgody na zmianę Regulaminu, za wyjątkiem zmiany Regulaminu związanej ze zmianą przepisów prawa, jest on uprawniony do zgłoszenia sprzeciwu w trybie wskazanym w § 2., w terminie 14 dni od dnia jej otrzymania. Zgłoszenie sprzeciwu ma skutek taki, jak złożenie oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy. Do upływu terminu do zgłoszenia sprzeciwu, a w przypadku jego zgłoszenia do rozwiązania Umowy, do Umowy mają zastosowanie postanowienia Regulaminu w brzmieniu dotychczasowym, chyba że konieczność zmiany Regulaminu wynikała ze zmiany przepisów prawa.
7. Strony zobowiązują się do naprawienia wszelkich szkód poniesionych przez drugą ze Stron w związku ze złożeniem nieprawdźwyczych lub niepełnych oświadczeń związanych z zawarciem Umowy.
8. Niniejszy Regulamin został przyjęty uchwałą Zarządu Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Allianz Polska Spółka Akcyjna nr 13/2024 i obowiązuje od dnia 13 maja 2024 r.

ZBIGNIEW ŚWIĄTEK  
PREZES ZARZĄDU

/podpisano kwalifikowanym  
podpisem elektronicznym/

MACIEJ KARASIŃSKI  
CZŁONEK ZARZĄDU

/podpisano kwalifikowanym  
podpisem elektronicznym/

AGNIESZKA MARYNOWSKA  
CZŁONEK ZARZĄDU

/podpisano kwalifikowanym  
podpisem elektronicznym/