

# Regulamin

## prowadzenia Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego przez Allianz Polska Dobrowolny Fundusz Emerytalny

### § 1. Definicje

Niniejszy Regulamin określa zasady prowadzenia indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego 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 IKZE 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 IKZE 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 kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego,
- 8) **Ustawa o funduszach emerytalnych** – ustawa z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
- 9) **IKZE** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, 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) **Regulamin** – niniejszy regulamin prowadzenia IKZE,
- 11) **Wpłata** – wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędzającego na IKZE na wskazany przez Fundusz rachunek bankowy,
- 12) **Wyplata** – wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKZE 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.
- 13) **Wyplata transferowa z IKZE** – przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKZE do Instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego dla Oszczędzającego lub przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKZE na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego Osoby uprawnionej,
- 14) **Wyplata transferowa na IKZE** – przeniesienie na IKZE środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego w Instytucji finansowej lub środków zgromadzonych na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego osoby zmarłej, jeżeli Oszczędzający jest osobą uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku z jej śmiercią,
- 15) **Przeniesienie środków na IKZE** – przeniesienie na IKZE, w okresie do dnia 31 grudnia 2012 r., środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym,
- 16) **Zwrot** – wycofanie całości środków zgromadzonych na IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты bądź Wyплаты transferowej z IKZE,
- 17) **Instytucja finansowa** – fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, dobrovolny fundusz emerytalny, prowadzące indywidualne konto emerytalne lub indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego,
- 18) **Potwierdzenie** – potwierdzenie zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z Instytucją finansową,
- 19) **Specyfikacja** – informacja o środkach zgromadzonych przez Oszczędzającego na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego przekazywana przez Instytucję finansową dokonującą Wyплаты transferowej na IKZE na formularzu IKZE-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,
- 20) **Zasilenie** – uznanie rachunku bankowego Funduszu odpowiednio kwotą Wpłaty lub Wyплаты transferowej na IKZE,
- 21) **Adres do korespondencji** – ostatni podany przez Oszczędzającego adres korespondencyjny, a w przypadku jego braku, podany przez Oszczędzającego adres zamieszkania,
- 22) **Dzień wyceny** – każdy dzień roboczy, z wyjątkiem sobót,
- 23) **Statut** – Statut Funduszu,
- 24) **Osoba prowadząca pozarolniczą działalność** – osoba prowadząca pozarolniczą działalność w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, za którą uważa się:
  - a) osobę prowadzącą pozarolniczą działalność gospodarczą na podstawie przepisów ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców lub innych przepisów szczególnych, z wyjątkiem osób, o których mowa w art. 18 ust. 1 ustawy z dnia 6 marca 2018 r. – Prawo przedsiębiorców,
  - b) twórcę i artystę,
  - c) osobę prowadzącą działalność w zakresie wolnego zawodu: – w rozumieniu przepisów o zryczałtowanym podatku dochodowym od niektórych przychodów osiąganych przez osoby fizyczne, – z której przychody są przychodami z działalności gospodarczej w rozumieniu przepisów o podatku dochodowym od osób fizycznych,
  - d) wspólnika jednoosobowej spółki z ograniczoną odpowiedzialnością oraz wspólników spółki jawnej, komandytowej lub partnerskiej,
  - e) akcjonariusza prostej spółki akcyjnej wnoszącego do spółki wkład, którego przedmiotem jest świadczenie pracy lub usług,
  - f) od 1 stycznia 2023 r. – komplementariusza w spółce komandytowo-akcyjnej,
  - g) osobę prowadzącą publiczną lub niepubliczną szkołę, inną formę wychowania przedszkolnego, placówkę lub ich zespół, na podstawie przepisów ustawy z dnia 14 grudnia 2016 r. – Prawo oświatowe.

### § 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 IKZE następuje przed dniem rozwiązania Umowy, o którym mowa w ust. 4.
2. W przypadku wypowiedzenia Umowy Oszczędzający składa dyspozycję Wyплаты, Wyплаты transferowej z IKZE lub Zwrotu.

- Umowa może być wypowiedziana przez Fundusz w przypadkach wskazanych w Statucie.
- Umowa rozwiązuje się w przypadku:
  - Wyłaty transferowej z IKZE – z chwilą przekazania środków,
  - Zwrotu – z dniem upływu okresu wypowiedzenia,
  - Wyłaty – z chwilą przekazania wszystkich środków Oszczędzającemu lub Osobom uprawnionym.
- Dokonując wypowiedzenia Umowy Fundusz informuje Oszczędzającego o możliwości dokonania Wyłaty transferowej z IKZE.

### § 3. Osoby wskazane

- Zawierając Umowę Oszczędzający może wyznaczyć jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKZE w przypadku jego śmierci.
- 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.
- 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 IKZE Oszczędzającego powinny się sumować do 100%.
- 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.
- 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 zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
- W razie niewyznaczenia Osób wskazanych, środki zgromadzone na IKZE wchodzą do spadku.

### § 4. Opłaty i koszty w ramach IKZE

- Towarzystwo ma prawo pobrać od Oszczędzającego dodatkową opłatę w wysokości 200 (dwieście) złotych, w przypadku gdy dokonanie Wyłaty, Wyłaty transferowej z IKZE lub Zwrotu następuje przed upływem dwunastu miesięcy, licząc od dnia zawarcia Umowy. W przypadku gdy Oszczędzający dokonuje Wyłaty, Wyłaty transferowej z IKZE lub Zwrotu przed upływem terminu, o którym mowa powyżej, Towarzystwo ma prawo do potrącenia wspomnianej opłaty z wypłaconych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na IKZE.
- Powyższej opłacie nie podlega:
  - Wyłata lub Wyłata transferowa z IKZE dokonywana w przypadku śmierci Oszczędzającego,
  - Wyłata lub Wyłata transferowa z IKZE lub Zwrot dokonywany w przypadku likwidacji Funduszu lub wypowiedzenia Umowy przez Fundusz w trybach wskazanych w Statucie,
  - Wyłata lub Wyłata transferowa z IKZE lub Zwrot dokonywany w przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego, o którym mowa w § 15 ust. 6.
- 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 IKZE

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

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

- Minimalna wysokość każdej Wpłaty na IKZE musi wynosić co najmniej 50 (pięćdziesiąt) złotych. Wpłaty należy dokonywać na rachunek bankowy wskazany przez Fundusz.
- Tytuł Wpłaty na IKZE powinien zostać oznaczony jako „**IKZE / numer IKZE** (w przypadku jego otrzymania) / **PESEL lub data urodzenia Oszczędzającego / imię i nazwisko Oszczędzającego**”.
- Numer rachunku bankowego przeznaczonego do Wpłat na IKZE podany jest w treści Umowy. Fundusz po otrzymaniu zawierającej treść wymaganych oświadczeń i danych (poprawnej) Umowy oraz – w przypadku Umowy skutkującej Wypłatą transferową na IKZE – po otrzymaniu Specyfikacji dotyczącej tej Wyłaty transferowej na IKZE z Instytucji finansowej, informuje na piśmie Oszczędzającego o numerze IKZE w Funduszu oraz ponownie o numerze rachunku bankowego przeznaczonego do Wpłat na IKZE. 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).
- Zasilenie jest identyfikowane z IKZE Oszczędzającego poprzez numer rachunku bankowego, na który dokonano Zasilenia, oraz tytuł Zasilenia.
- Zasilenie uważa się za dokonane w dniu uznania rachunku bankowego Funduszu, z zastrzeżeniem, że jeżeli nie zostanie ono jednoznacznie zidentyfikowane z IKZE Oszczędzającego, za dzień Zasilenia uznaje się dzień, w którym po raz pierwszy możliwe jest powiązanie Zasilenia z IKZE Oszczędzającego.
- Zasilenia dokonywane są bezgotówkowo w złotych.
- W przypadku dokonania Wyłaty transferowej na IKZE z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego prowadzonego dla Oszczędzającego, Oszczędzający może dokonywać Wpłat dopiero po wpływie środków, będących przedmiotem Wyłaty transferowej na IKZE, z zastrzeżeniem ust. 8, chyba że Ustawa o IKE i IKZE stanowi inaczej.
- Oszczędzający może dokonywać Wpłat w tym samym roku kalendarzowym, w którym wpłyną środki będące przedmiotem Wyłaty transferowej na IKZE dopiero po otrzymaniu przez Fundusz Specyfikacji z innej Instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego dla Oszczędzającego.
- Fundusz zastrzega sobie prawo zmiany rachunku bankowego przeznaczonego do Wpłat na IKZE. 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 IKZE oraz postępowanie w przypadkach innych nienależnych Zasiłek

- Jeżeli w wyniku dokonywania Wpłat nastąpi przekroczenie maksymalnej kwoty, jaką może wpłacić na IKZE w danym roku Oszczędzający, wynoszącej:
  - 1,2-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o prowizorium budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone – w przypadku Oszczędzającego niebędącego Osobą prowadzącą pozarolniczą działalność, lub
  - 1,8-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o prowizorium budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone – w przypadku Oszczędzającego będącego Osobą prowadzącą pozarolniczą działalność,kwota nadwyżki będzie zwracana danemu Oszczędzającemu niezwłocznie, w ciągu 3 Dni wyceny od dnia Zasilenia, z zastrzeżeniem ust. 10 i ust. 10a.
- Oszczędzający będący Osobą prowadzącą pozarolniczą działalność, może dokonać Wpłaty do limitu wskazanego w § 7 ust. 1 pkt 2) Regulaminu, o ile uprzednio złożył Funduszowi oświadczenie z którego wynika, że jest Osobą prowadzącą pozarolniczą działalność. W razie braku złożenia oświadczenia, o którym mowa w zdaniu poprzednim, część Wpłaty przekraczająca limit wskazany w § 7 ust. 1 pkt 1) zostanie zwrócona Oszczędzającemu niezwłocznie, w ciągu 3 Dni wyceny od dnia Zasilenia z zastrzeżeniem ust. 10a.

2. Zwrot nienależnych Zasiłków 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 Wyплаты 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 Wyплаты transferowej na IKZE lub
  - 7) Wpłata wpłynęła na rachunek Funduszu w tym samym roku kalendarzowym, w którym wpłynęły środki będące przedmiotem Wyплаты transferowej na IKZE 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 Zasiłków, o których mowa w niniejszym paragrafie, z wyłączeniem zwrotu, o którym mowa w ust. 10 i ust. 10a, nie podlegają opodatkowaniu. Odsetki od środków pieniężnych oczekujących na zwrot stanowią przychód Funduszu.
10. Jeżeli Oszczędzający poinformuje Fundusz o dokonaniu Wpłat, które wpłynęły na rachunek bankowy Funduszu do 31 grudnia 2013 roku włącznie i które w danym roku kalendarzowym przekroczyły wysokość:
  - 1) 4% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie emerytalne ustalonego dla Oszczędzającego za rok poprzedni lub
  - 2) 4% równowartości 12-krotności minimalnego wynagrodzenia za pracę w poprzednim roku kalendarzowym – w przypadku gdy kwota o której mowa w pkt 1), będzie niższa niż 4% równowartości 12-krotności minimalnego wynagrodzenia za pracę ogłoszanego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”, w drodze obwieszczenia Prezesa Rady Ministrów, w terminie do dnia 15 września poprzedniego roku kalendarzowego,
 a także wskaże wysokość nadpłaconych środków oraz sposób dokonania zwrotu nadpłaty, Fundusz, w terminie 10 Dni wyceny od dnia otrzymania oświadczenia Klienta, dokonuje umorzenia z IKZE jednostek rozrachunkowych, które zostały nabyte z nadpłaconej kwoty i przekazuje środki w sposób wskazany przez Klienta.
- 10a. Jeżeli Oszczędzający, który dokonał w danym roku kalendarzowym Wpłat jako Osoba prowadząca pozarolniczą działalność poinformuje Fundusz, że nie był uprawniony do dokonania wpłat do limitu wskazanego w § 7 ust. 1 pkt 2), Fundusz, w terminie 10 Dni wyceny od dnia otrzymania oświadczenia Oszczędzającego, dokonuje umorzenia z IKZE jednostek rozrachunkowych, które zostały nabyte z nadpłaconej kwoty i przekazuje środki w sposób wskazany przez Oszczędzającego.
11. Oszczędzający ponosi odpowiedzialność za skutki podatkowe Wpłat przekraczających limit indywidualny, o którym mowa w ust. 10.

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

1. Fundusz przesyła każdemu Oszczędzającemu, w regularnych odstępach czasu, nie rzadziej jednak niż co 12 miesięcy, informację o środkach znajdujących się na jego IKZE, terminach dokonanych w tym okresie Wpłat na IKZE i kwot przekazanych w ramach Wypłat transferowych na IKZE i Przeniesienia środków na IKZE oraz przeliczeniu tych Wpłat i kwot przekazanych w ramach Wypłat transferowych na IKZE i Przeniesienia środków na IKZE 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 IKZE.
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 IKZE mogą być przedmiotem zastawu. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKZE jest traktowane jako Zwrot.

## § 10. Ogólne zasady dotyczące Wyплаты, Wyплаты transferowej z IKZE i Zwrotu

1. Dyspozycje Wyплаты, Wyплаты transferowej z IKZE lub Zwrotu mogą być złożone na formularzach, których wzory określa Towarzystwo.
2. Wyплата transferowa z IKZE dokonywana jest w złotych w formie przelewu bankowego na rachunek bankowy wskazany w Potwierdzeniu.
3. Wyплата i Zwrot w przypadku Oszczędzającego, a w przypadku Osoby uprawnionej Wyплата, 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. Wyплата, Wyплата transferowa z IKZE oraz Zwrot następuje po umorzeniu przez Fundusz jednostek rozrachunkowych zewidencjonowanych na IKZE.

## § 11. Wyплата środków zgromadzonych na IKZE

1. Wyплата następuje wyłącznie:
  - 1) na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania Wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych;
  - 2) w przypadku śmierci Oszczędzającego – na wniosek Osoby uprawnionej.
2. Przez dokonywanie Wpłat na IKZE, o których mowa w ust. 1, rozumie się także dokonywanie wpłat na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone dla Oszczędzającego przez inną Instytucję finansową, jeżeli środki z tego konta zostały przeniesione w wyniku Wyплаты transferowej na IKZE.
3. Wyплата może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo Osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach.
4. Liczba rat uzależniona jest od dyspozycji Oszczędzającego albo Osoby uprawnionej. Okres wyплаты rat wynosi:
  - a) 10 lat – jeżeli Oszczędzający dokonywał Wpłat na IKZE przez co najmniej 10 lat lub
  - b) 10 lat lub jest równy liczbie lat, w których dokonywano Wpłat na IKZE – jeżeli Oszczędzający dokonywał Wpłat na IKZE w okresie krótszym niż 10 lat.
 Wyплата rat jest możliwa w cyklu miesięcznym, kwartalnym, półrocznym lub rocznym.
5. Liczba jednostek rozrachunkowych przypadających na pojedynczą ratę będzie ustalana w dniu wpływu wniosku o Wypłatę jako iloraz sumy jednostek rozrachunkowych zgromadzonych na IKZE w tym

- dniu i liczby rat wynikającej z dyspozycji, o której mowa w ust. 4. Kwotowa wysokość każdej raty będzie zmienna i uzależniona od wartości jednostki rozrachunkowej obowiązującej w dniu umorzenia jednostek rozrachunkowych przeznaczonych na wypłatę raty.
6. O ile Ustawa o IKE i IKZE nie stanowi inaczej, Wypłata, a w przypadku Wypłaty w ratach Wypłata pierwszej raty, dokonywane są 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 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 IKZE, 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.
7. Wypłata pozostałych rat jest realizowana najpóźniej w trzecim Dniu wyceny po dniu umorzenia jednostek rozrachunkowych przypadających na daną ratę. Umorzenie jednostek rozrachunkowych z IKZE wymaganych do Wypłaty kolejnych rat następuje cyklicznie w pierwszym Dniu wyceny miesiąca, w odstępach czasowych wynikających z ustalonej częstotliwości Wypłaty rat, liczonych od pierwszego dnia miesiąca, w którym nastąpiło umorzenie jednostek rozrachunkowych do Wypłaty pierwszej raty.
8. Oszczędzający lub Osoba uprawniona mogą w każdym czasie odwołać Wypłatę w ratach i złożyć dyspozycję jednorazowej Wypłaty pozostałych na IKZE środków.
9. Oszczędzający nie może dokonywać Wpłaty po dokonaniu Wypłaty pierwszej raty. W przypadku Wpłaty po dokonaniu Wypłaty pierwszej raty środki są zwracane Oszczędzającemu w sposób określony w § 7. ust. 4 i 7-8.
10. Dokonanie Wypłaty jest uzależnione od uprzedniego poinformowania Funduszu przez Oszczędzającego o właściwym dla podatku dochodowego dla osób fizycznych Oszczędzającego naczelniku urzędu skarbowego.
11. Wypłaty podlegają opodatkowaniu w trybie i na zasadach określonych w przepisach podatkowych.

## § 12. Wypłata transferowa z IKZE

1. Fundusz dokonuje Wypłaty transferowej z IKZE środków zgromadzonych na IKZE do innej Instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego lub na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone dla Osoby uprawnionej – w razie śmierci Oszczędzającego.
2. Wypłata transferowa z IKZE dokonywana jest na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo Osoby uprawnionej, po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z Instytucją finansową oraz okazaniu Funduszowi Potwierdzenia.
3. O ile Ustawa o IKE i IKZE nie stanowi inaczej, Wypłata transferowa z IKZE dokonywana jest w terminie nie dłuższym, niż 14 dni od dnia:
  - 1) złożenia dyspozycji Wypłaty transferowej z IKZE przez Oszczędzającego oraz okazania Potwierdzenia – albo
  - 2) złożenia dyspozycji Wypłaty transferowej z IKZE przez Osobę uprawnioną, okazania Potwierdzenia oraz przedstawienia dokumentów wymienionych w § 11. ust. 6 pkt 2) Regulaminu.
4. Przedmiotem Wypłaty transferowej z IKZE może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKZE.

## § 13. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE

1. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE następuje w drodze wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze Stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej z IKZE.
2. W razie wypowiedzenia Umowy Fundusz informuje Oszczędzającego o możliwości dokonania Wypłaty transferowej z IKZE.
3. Zwrot, o którym mowa w ust. 1, podlega opodatkowaniu w trybie i na zasadach określonych w przepisach podatkowych.

4. Zwrot następuje, z zastrzeżeniem ust. 5, przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy, jeśli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej z IKZE. W przypadku niezłożenia przez Oszczędzającego dyspozycji Wypłaty lub Wypłaty transferowej z IKZE nie później niż na 7 dni przed upływem okresu wypowiedzenia Umowy, Fundusz dokonuje umorzenia jednostek rozrachunkowych zgromadzonych na IKZE i dokonuje Zwrotu.
5. Warunkiem dokonania Zwrotu jest wskazanie przez Oszczędzającego sposobu dokonania Zwrotu.
6. Na równi ze Zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKZE Oszczędzającego, jeżeli Umowa wygasta, a nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej z IKZE.
7. 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 IKZE oraz o skutkach niedostarczenia Potwierdzenia w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia.
8. Oszczędzający w celu dokonania Wypłaty transferowej z IKZE w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia, o którym mowa w ust. 7, jest obowiązany zawrzeć umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z inną niż Fundusz Instytucją finansową oraz dostarczyć Potwierdzenie. W razie niedopełnienia któregokolwiek z powyższych obowiązków, jeżeli Oszczędzający nie spełnia warunków do Wypłaty, następuje Zwrot.

## § 14. 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 usunięte 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 posądstwym 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>).

## § 15. 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** 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 IKZE 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 nieprawdźliwych lub niepełnych oświadczeń związanych z zawarciem Umowy.
8. Niniejszy Regulamin został przyjęty uchwałą Zarządu Powszechnego Towarzystwa Emerytalnego Allianz Polska Spółka Akcyjna nr 14/2024 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/