

**Ogłoszenie z dnia 13 maja 2009 roku
o zmianach
Regulaminu Prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych**

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska S.A. z siedzibą w Warszawie działając na podstawie § 18 ust. 3 Regulaminu Prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych (dalej: Regulamin), niniejszym informuje o dokonaniu następujących zmian Regulaminu.

Wskazane poniżej zmiany wchodzą w życie w dniu 13 czerwca 2009 roku w stosunku do Umów o prowadzenie IKE zawartych do dnia 12 maja 2009 roku.

1. w § 2 pkt 16) i 20) otrzymują nowe, następujące brzmienie:
 - „16) **wypłata** – wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKE dokonywana na rzecz Oszczędzającego, po spełnieniu warunków określonych w Regulaminie i przepisach Ustawy albo na rzecz osób uprawnionych, w razie śmierci Oszczędzającego,”;
 - 20) **zwrot** – wycofanie całości środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej,”
2. w § 2 dodaje się nowy pkt 21) o następującym brzmieniu:
 - 21) **zwrot częściowy** – wycofanie części środków zgromadzonych na IKE jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej,”
3. w § 3 ust. 5 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:
 - „5. Osoba, która dokonała wypłaty jednorazowej lub wypłaty pierwszej raty ze swojego indywidualnego konta emerytalnego nie może ponownie założyć indywidualnego konta emerytalnego.”
4. w § 4 ust. 4 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:
 - „4. Umowa rozwiązuje się z dniem odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa zapisanych na IKE w związku z dokonaniem wypłaty jednorazowej lub wypłaty transferowej z IKE, z

wyłączeniem przypadku, gdy Oszczędzający dokonuje wypłaty transferowej części środków zgromadzonych na IKE pomiędzy Funduszami,

5. w § 6 ust. 7 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„7. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKE, z którego dokonał wypłaty pierwszej raty.”;

a dotychczasowe ust. 7-11 otrzymują nową numerację, odpowiednio 8-12,
6. w § 6 ust. 8 (po zmianie 9) przed pierwszym wyrazem „IKE” dodaje się wyraz „na”,
7. w § 7 ust. 2 pkt. 1) i 2) otrzymują nowe, następujące brzmienie:

„1) wpłaty dokonywane na indywidualne konto emerytalne w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej trzykrotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o przewidywanym budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone;

2) w przypadku gdy kwota ustalona w sposób określony w punkcie 1) będzie niższa od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, wówczas obowiązuje kwota wpłat dokonywanych na IKE ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym;”;

a dotychczasowe pkt. 2-3 otrzymują nową numerację, odpowiednio 3-4,
8. w § 11 ust. 3 pkt 3) ppkt. b)-e) skróty „zł” zastępuje się wyrazami: „złoty”,
9. w § 11 ust. 5 treść „ust. 7” zastępuje się treścią: „ust. 8”,
10. w § 11 ust. 9 pkt 1)-4) przecinki zastępuje się średnikami,
11. w § 13 ust. 4 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„4. Wypłata może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach, na warunkach określonych poniżej:

 - 1) Oszczędzający może określić wysokość wypłaty w ratach podając kwotę raty, z tym, że wypłaty ratalne realizowane będą proporcjonalnie ze wszystkich Subfunduszy, których jednostki uczestnictwa są zapisane na rejestrze Oszczędzającego prowadzonym w ramach IKE;

- 2) wypłaty ratalne realizowane będą raz w miesiącu;
- 3) minimalna wartość wnioskowanej przez Oszczędzającego raty wynosi 150 złotych, przy czym przy wypłatach ratalnych nie mają zastosowania minimalne kwoty odkupienia określone w prospektach Funduszy, z zastrzeżeniem punktu 4);
- 4) minimalna wartość jednostek uczestnictwa, jaka musi pozostać na każdym z Subfunduszy po realizacji wypłaty danej raty nie może być niższa niż 150 złotych, przy czym jeśli w wyniku realizacji wypłaty raty warunek ten nie zostałby spełniony, na danym Subfunduszu realizowana będzie wypłata całości pozostałych środków zgromadzonych na tym Subfunduszu w ramach IKE;
- 5) Oszczędzający może w każdym czasie odwołać wypłatę w ratach;
- 6) jeśli Towarzystwo nie pobrało wcześniej opłaty opisanej w § 11 ust 2 niniejszego Regulaminu, a Oszczędzający nie spełnił warunków opisanych w § 11 ust 4, opłata manipulacyjna pobrana będzie ze środków przeznaczonych na wypłatę pierwszej raty, a jeśli jest ona wyższa niż pierwsza rata to także z kolejnej raty.”;

a dotychczasowe ust. 4-7 otrzymują nową numerację, odpowiednio 5-8,

12. w § 13 ust. 6 (po zmianie 7) otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„7. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłat w ratach pierwsza rata 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 uprawnionej - albo
 - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego, bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców,

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

13. w § 13 ust. 9 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„9. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty środków z rejestru IKE traci prawo do gromadzenia środków na indywidualnym koncie emerytalnym w przyszłości.”,

14. w § 14 ust. 6 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„6. Z chwilą przekazania wszystkich środków zgromadzonych na IKE w ramach wypłaty transferowej z IKE Umowa ulega rozwiązaniu z wyłączeniem sytuacji, gdy Oszczędzający dokonuje konwersji części środków zgromadzonych na IKE pomiędzy Funduszami.”,

15. w § 15 usuwa się ust. 2, a treść ust. 1, która pozostaje bez zmian traci numerację „1”,

16. w § 16 ust. 2 otrzymuje nowe, następujące brzmienie:

„16. Oszczędzający może wystąpić z wnioskiem o zwrot częściowy pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE, na zasadach określonych poniżej:

- 1) Oszczędzający może określić wysokość zwrotu częściowego, z tym, że zwrot ten realizowany będzie proporcjonalnie ze wszystkich Subfunduszy, których jednostki uczestnictwa są zapisane na rejestrze Oszczędzającego prowadzonym w ramach IKE;
- 2) minimalna wartość wnioskowanego przez Oszczędzającego zwrotu częściowego wynosi 150 złotych, przy czym przy zwrocie częściowym nie mają zastosowania minimalne kwoty odkupienia określone w prospektach Funduszy, z zastrzeżeniem punktów 3) i 4);
- 3) jeśli wnioskowana przez Oszczędzającego kwota zwrotu częściowego przekracza wartość wszystkich jednostek uczestnictwa zapisanych na rejestrze Oszczędzającego prowadzonym w ramach IKE, Fundusz dokona odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa, które to zostanie potraktowane jako zwrot całkowity;
- 4) minimalna wartość jednostek uczestnictwa, jaka musi pozostać na każdym z Subfunduszy po realizacji zwrotu częściowego nie może być niższa niż 150 złotych, przy czym jeśli w wyniku realizacji zwrotu częściowego warunek ten nie został by spełniony, na danym Subfunduszu realizowany będzie zwrot całości pozostałych środków zgromadzonych na tym Subfunduszu;
- 5) jeśli Towarzystwo nie pobrało wcześniej opłaty opisanej w § 11 ust 2 niniejszego Regulaminu, a Oszczędzający nie spełnił warunków opisanych w § 11 ust 4, opłata manipulacyjna pobrana będzie ze środków przeznaczonych do zwrotu całkowitego, w momencie jego realizacji.”;

a dotychczasowe ust. 2-13 otrzymują nową numerację, odpowiednio 3-14,

17. w § 16 ust. 4 (po zmianie 5) wskazane w treści oznaczenia ust. 3 zmieniają się na ust. 4,

18. w § 16 ust. 5 (po zmianie 6) wskazane w treści oznaczenie ust. 4 zmienia się na ust. 5,

19. w § 16 ust. 8 (po zmianie 9) otrzymuje nowe, następujące brzmienie:
 - „9. Zwrot częściowy środków zgromadzonych na IKE następuje w ciągu 30 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wniosku.”,
20. w § 16 ust. 11 (po zmianie 12) wskazane w treści oznaczenia ust. 13, ust. 3, ust. 4 zmieniają się odpowiednio na ust. 14, ust. 4, ust. 5,
21. w § 16 ust. 12 (po zmianie 13) wskazane w treści oznaczenia ust. 11 zmieniają się na ust. 12,
22. w § 16 ust. 13 (po zmianie 14) oraz § 17 ust. 2 wskazane w treści oznaczenia ust. 11, ust. 12 zmieniają się odpowiednio na ust. 12, ust. 13,
23. w § 18 ust. 3 i 4 otrzymują nowe, następujące brzmienie:
 - „3. Zmiana Regulaminu stanowi zmianę Umowy. O zmianach Regulaminu Oszczędzający jest informowany przez ogłoszenie treści nowego Regulaminu na stronie Towarzystwa w sieci internet: www.allianz.pl/tfi. Zmiany wchodzi w życie w dniu ich ogłoszenia.
 4. Regulamin, przyjęty uchwałą zarządu Towarzystwa nr 1 z dnia 13 maja 2009 roku.”.

Towarzystwo informuje, iż powyższe zmiany Regulaminu wynikają z nowelizacji ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych.