

REGULAMIN

PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH

Postanowienia Ogólne

§ 1

1. Niniejszy Regulamin określa zasady prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych przez fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie.
2. Niniejszy Regulamin stanowi integralną część Umowy.

Definicje

§ 2

Użyte w Regulaminie pojęcia mają znaczenie, jakie nadaje im odpowiednio Ustawa oraz postanowienia statutów Funduszy, z zastrzeżeniem iż wskazanym poniżej określeniom nadaje się następujące znaczenie:

- 1) **Fundusz** – fundusz inwestycyjny otwarty lub specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty zarządzany przez Towarzystwo, prowadzący IKE,
- 2) **gromadzenie środków na indywidualnych kontach emerytalnych** – dokonywanie wpłat, wypłat transferowych oraz przyjmowanie wypłat transferowych, a także inwestowanie środków znajdujących się na IKE,
- 3) **indywidualne konto emerytalne** – wyodrębniony rachunek w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym, lub wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników funduszu inwestycyjnego, albo wyodrębniony rachunek papierów wartościowych lub inny rachunek, na którym zapisywane są instrumenty finansowe nie będące papierami wartościowymi oraz rachunek pieniężny służący do obsługi takich rachunków w podmiocie prowadzącym działalność maklerską lub wyodrębniony rachunek bankowy w banku, prowadzone na zasadach określonych Ustawą,
- 4) **IKE** – indywidualne konto emerytalne, tj. wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników Funduszu, prowadzone przez Fundusz dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie oraz Regulaminie,
- 5) **instytucja finansowa** – fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, prowadzące indywidualne konta emerytalne zgodnie z Ustawą,

- 6) **konwersja** – jednoczesne odkupienie jednostek uczestnictwa w Subfunduszu wydzielonym w ramach jednego Funduszu i nabycie jednostek uczestnictwa w innym Subfunduszu wydzielonym w ramach innego Funduszu zarządzanego przez Towarzystwo za środki pieniężne uzyskane z odkupienia jednostek uczestnictwa, pod warunkiem że jednostki odkupywane jak i nabywane są rejestrowane na IKE Oszczędzającego,
- 7) **osoby uprawnione** – osoby wskazane przez Oszczędzającego, które otrzymają środki z IKE w razie jego śmierci, a w wypadku braku wskazania - spadkobiercy Oszczędzającego,
- 8) **Oszczędzający** – osoba fizyczna, która gromadzi środki na IKE,
- 9) **pracowniczy program emerytalny** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 roku o pracowniczych programach emerytalnych (DzU nr 116 poz. 1207 ze zm.),
- 10) **Regulamin** – niniejszy regulamin prowadzenia IKE,
- 11) **Subfundusz** – nieposiadająca osobowości prawnej, wydzielona organizacyjnie część Funduszu,
- 12) **Towarzystwo** – Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie,
- 13) **Umowa** – umowa o prowadzenie IKE zawierana pomiędzy osobą zamierzającą gromadzić oszczędności na IKE (Oszczędzającym) a Funduszem,
- 14) **Ustawa** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych (DzU nr 116 poz. 1205 ze zm.),
- 15) **wpłata** – wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędzającego na IKE,
- 16) **wypłata** – wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKE dokonywana na rzecz Oszczędzającego, po spełnieniu warunków określonych w Regulaminie i przepisach Ustawy albo na rzecz osób uprawnionych, w razie śmierci Oszczędzającego,
- 17) **wypłata transferowa na IKE** – przeniesienie środków z IKE prowadzonego dla Oszczędzającego przez inny Fundusz, z innego indywidualnego konta emerytalnego lub z pracowniczego programu emerytalnego na IKE, z indywidualnego konta emerytalnego osoby zmarłej na IKE osoby uprawnionej, na zasadach określonych w § 6 Regulaminu,
- 18) **wypłata transferowa z IKE** – przeniesienie środków z IKE na inne indywidualne konto emerytalne lub do pracowniczego programu emerytalnego na zasadach określonych w § 14 Regulaminu,
- 19) **zamiana** – jednoczesne odkupienie jednostek uczestnictwa w jednym Subfunduszu i nabycie jednostek uczestnictwa w innym Subfunduszu wydzielonym w ramach tego samego Funduszu za środki pieniężne uzyskane z odkupienia jednostek uczestnictwa, pod warunkiem że jednostki odkupywane jak i nabywane są rejestrowane na IKE Oszczędzającego,
- 20) **zwrot** – wycofanie całości środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej,

- 21) **zwrot częściowy** – wycofanie części środków zgromadzonych na IKE jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej.

Umowa o prowadzenie IKE; tryb zawarcia Umowy

§ 3

1. IKE prowadzone jest na podstawie Umowy zawartej przez Oszczędzającego z Funduszem.
2. Umowę może zawrzeć wyłącznie osoba, która ukończyła 16 lat.
3. Na IKE może gromadzić oszczędności wyłącznie jedna osoba. IKE nie może być prowadzone w ramach wspólnych rejestrów małżeńskich.
4. Osoba fizyczna, która dokonała w danym roku kalendarzowym wypłaty transferowej z indywidualnego konta emerytalnego do pracowniczego programu emerytalnego nie może w tym roku zawrzeć Umowy.
5. Osoba, która dokonała wypłaty jednorazowej lub wypłaty pierwszej raty ze swojego indywidualnego konta emerytalnego nie może ponownie założyć indywidualnego konta emerytalnego.
6. Osoba zamierzająca zawrzeć Umowę wypełnia i podpisuje przygotowany przez Towarzystwo formularz Umowy, zawierający w szczególności oświadczenia wymagane przepisami Ustawy.
7. Regulamin staje się integralną częścią Umowy z chwilą jej zawarcia.
8. Umowy mogą być zawierane z różnymi Funduszami.
9. Umowy mogą być zawierane przez Fundusz za pośrednictwem osób trzecich, upoważnionych do występowania w imieniu Funduszu w zakresie zawierania Umów:
 - 1) jeżeli podmiot zawierający w imieniu Funduszu Umowę jest uprawniony do pośredniczenia w zbywaniu jednostek uczestnictwa i przyjmowania zleceń nabycia jednostek uczestnictwa, zawarcie Umowy jest równoznaczne ze złożeniem zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa;
 - 2) jeżeli podmiot zawierający w imieniu Funduszu Umowę nie jest uprawniony do pośredniczenia w zbywaniu jednostek uczestnictwa i przyjmowania zleceń nabycia jednostek uczestnictwa, zawarcie Umowy nie stanowi czynności związanej z nabyciem jednostek uczestnictwa i nie jest równoznaczne ze złożeniem zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa; w takim wypadku w celu nabycia przez Oszczędzającego jednostek uczestnictwa jest on zobowiązany złożyć zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa w sposób opisany w prospekcie Funduszu.
10. Osoba, która posiada indywidualne konto emerytalne prowadzone przez inną instytucję finansową niż Fundusz, może zawrzeć Umowę pod warunkiem, że dokona wypłaty transferowej na IKE, a wartość środków objętych wypłatą transferową do IKE będzie nie niższa, niż minimalna wysokość pierwszej wpłaty określona w § 6 ust. 2 Regulaminu.

11. Jeżeli osoba zawierająca Umowę deklaruje dokonanie wypłaty transferowej na IKE z innego indywidualnego konta emerytalnego lub z pracowniczego programu emerytalnego, Fundusz wydaje jej potwierdzenie zawarcia Umowy.

Czas trwania Umowy, rozwiązanie Umowy

§ 4

1. Umowa wchodzi w życie z dniem podpisania, o ile strony nie ustalą inaczej, jest zawierana na czas nieokreślony i może być rozwiązana na zasadach określonych w ustępach poniższych.
2. Umowa może być w każdej chwili wypowiedziana przez Oszczędzającego, przy czym okres wypowiedzenia wynosi 1 miesiąc.
3. Umowa może być wypowiedziana przez Fundusz w sytuacji, gdy:
 - 1) Oszczędzający nie dokonał do 31 grudnia każdego roku wpłaty kwoty w wysokości co najmniej 600 złotych;
 - 2) Fundusz zaprzestał prowadzenia IKE;
 - 3) wystąpiły przesłanki do likwidacji Funduszu;przy czym okres wypowiedzenia wynosi 1 miesiąc.
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.

Zwolnienia podatkowe w związku z gromadzeniem oszczędności na IKE

§ 5

1. Oszczędzający ma prawo do zwolnienia podatkowego w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych wówczas, gdy na podstawie pisemnej umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego jednocześnie gromadzi oszczędności tylko na jednym indywidualnym koncie emerytalnym, przy czym warunek gromadzenia oszczędności tylko na jednym indywidualnym koncie emerytalnym nie ma zastosowania, gdy przepisy Ustawy przewidują możliwość gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym.
2. W razie gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym dochód uzyskany z tytułu gromadzenia oszczędności na każdym z tych kont podlega opodatkowaniu w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, z zastrzeżeniem, iż nie dotyczy to indywidualnych kont emerytalnych prowadzonych przez fundusze inwestycyjne zarządzane przez to samo towarzystwo funduszy inwestycyjnych.

3. Zgodnie z postanowieniami Ustawy, Oszczędzający może zawrzeć Umowy z różnymi Funduszami z zastrzeżeniem, iż łączna suma wpłat na IKE prowadzone przez te Fundusze w roku kalendarzowym nie przekroczy limitu wpłat, wskazanego w § 7 Regulaminu.

Wpłaty na IKE; wypłaty transferowe na IKE

§ 6

1. Po zawarciu Umowy Fundusz, z którym umowa ta została zawarta, otwiera dla Oszczędzającego rejestr, w ramach którego prowadzone jest IKE.
2. Kwota pierwszej wpłaty na IKE nie może być niższa niż 300,00 złotych.
3. Każda następną wpłatą na IKE nie może być niższa niż 50,00 złotych.
4. Minimalna wpłata roczna na IKE nie może być niższa niż 600 złotych.
5. Wpłaty na IKE mogą być dokonywane począwszy od dnia zawarcia Umowy, z zastrzeżeniem że w razie dokonania wypłaty transferowej na IKE z dotychczasowego indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego dla Oszczędzającego, Oszczędzający może dokonywać wpłat na IKE dopiero po wpływie środków, będących przedmiotem wypłaty transferowej na IKE z dotychczasowej instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto emerytalne, chyba że Ustawa stanowi inaczej.
6. Małoletni ma prawo do dokonywania wpłat na IKE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
7. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKE, z którego dokonał wypłaty pierwszej raty.
8. Oszczędzający może dokonać przeniesienia środków na IKE prowadzone przez Fundusz w trybie wypłaty transferowej na IKE:
 - 1) z IKE prowadzonego dla Oszczędzającego przez inny Fundusz zarządzany przez Towarzystwo (konwersja);
 - 2) z innego indywidualnego konta emerytalnego;
 - 3) z pracowniczego programu emerytalnego, w sytuacjach, o których mowa w przepisach o pracowniczych programach emerytalnych;
 - 4) z indywidualnego konta emerytalnego osoby zmarłej, jeżeli Oszczędzający jest osobą uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku ze śmiercią tej osoby.
9. Za wpłaty oraz środki pochodzące z wypłat transferowych na IKE Fundusz zbywa Oszczędzającemu jednostki uczestnictwa ewidencjonowane na IKE, z zastrzeżeniem § 8. Nabycie jednostek uczestnictwa następuje na zasadach i w terminach określonych w statucie i prospekcie Funduszu.
10. Jeżeli Oszczędzający zawarł Umowę z Funduszem z wydzielonymi Subfunduszami, może on dokonać zamiany jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKE z jednego Subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego Subfunduszu wydzielonego w ramach tego samego Funduszu prowadzącego dla niego IKE.

11. Jeżeli Oszczędzający zawarł Umowy z różnymi Funduszami, może on dokonać konwersji jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKE z jednego Funduszu na jednostki uczestnictwa innego Funduszu prowadzącego dla niego IKE.
12. Towarzystwo może pobierać opłaty za konwersje oraz zamiany na warunkach przewidzianych statutami Funduszy. Wysokość opłat określa aktualna Tabela opłat.

Limit wpłat na IKE

§ 7

1. Wpłaty dokonywane na IKE w danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć limitu wpłat na indywidualne konto emerytalne, ustalonego zgodnie z przepisami Ustawy.
2. Na dzień wejścia w życie Regulaminu, Ustawa przewiduje następujące zasady ustalania limitu wpłat na IKE:
 - 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;
 - 3) jeżeli do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na indywidualne konto emerytalne brak jest podstaw, o których mowa w punkcie 1), do ustalenia przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej, jako podstawę do ustalenia kwoty, o której mowa w punkcie 1), przyjmuje się przeciętne miesięczne wynagrodzenie z trzeciego kwartału roku poprzedniego;
 - 4) Minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego ogłasza w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej "Monitor Polski" do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na indywidualne konto emerytalne, w drodze obwieszczenia, wysokość kwoty, o której mowa w punkcie 1).
3. Postanowienia powyższe, określające maksymalną wysokość wpłat na IKE, nie mają zastosowania odnośnie do przyjmowanych wypłat transferowych na IKE.
4. Wpłaty dokonywane przez małoletniego na IKE, nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku, z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę i nie mogą być wyższe od limitu wskazanego w ust. 1.
5. Jeżeli Oszczędzający zawarł Umowę z różnymi Funduszami łączna suma wpłat na IKE prowadzone przez te Fundusze w roku kalendarzowym nie może przekroczyć limitu wpłat określonego w ustępach powyższych.

Postępowanie z wpłatami przekraczającymi limit wpłat na IKE

§ 8

1. Jeżeli suma wpłat dokonanych przez Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym na IKE prowadzone dla niego przez Fundusze przekroczy limit wpłat, o którym mowa w § 7 Regulaminu, wpłaty przewyższające ww. kwotę zostaną przeznaczone na poczet nabycia na rzecz Oszczędzającego jednostek uczestnictwa na zasadach ogólnych, określonych w prospekcie Funduszu.
2. Za kwotę nadpłaty, zgodnie z postanowieniami ust. 1, nabywane są jednostki uczestnictwa Subfunduszu, do którego dokonywana jest wpłata.
3. Jednostki uczestnictwa nabyte zgodnie z postanowieniami ustępów powyższych są zapisywane na rejestrze Oszczędzającego, prowadzonym na zasadach ogólnych.
4. Do wpłat, o których mowa w ustępach powyższych, nie stosuje się ograniczeń określających minimalną wysokość wpłat określonych statutami Funduszy.

Oznaczenie IKE

§ 9

1. W potwierdzeniu pierwszej wpłaty dokonanej przez Oszczędzającego, Oszczędzającemu zostanie podany indywidualny numer IKE, umożliwiający jego identyfikację.
2. Wszelkie zlecenia i dyspozycje dotyczące środków gromadzonych na IKE powinny być oznaczone numerem IKE.
3. W razie dokonywania przez Oszczędzającego wpłat bezpośrednich na IKE, warunkiem identyfikacji wpłaty jako dokonywanej na IKE, jest wskazanie na dokumencie płatności: numeru IKE, imienia i nazwiska oraz adresu Oszczędzającego, informacji, że wpłata dokonywana jest tytułem nabycia jednostek uczestnictwa w ramach Umowy.

Obowiązki informacyjne Funduszu dotyczące IKE

§ 10

1. Oszczędzający raz na rok będzie otrzymywał łączne potwierdzenia transakcji zbycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa dokonanych w danym roku. Potwierdzenie będzie zawierało informacje wskazane w statucie Funduszu, a także numer IKE oraz informację o aktualnej wartości wszystkich jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKE.
2. Potwierdzenie zostanie wysłane Oszczędzającemu listem zwykłym lub, jeżeli Oszczędzający wyrazi taką wolę, zostanie mu udostępnione w siedzibie Towarzystwa.
3. Zawarcie Umowy jest równoznaczne z wyrażeniem przez Oszczędzającego zgody na przesyłanie mu potwierdzeń zbycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w terminie określonym w ust. 1.
4. Fundusz zobowiązany jest rejestrować wszystkie operacje dokonywane w ramach IKE.

Opłaty i koszty w ramach IKE

§ 11

1. Przy zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Towarzystwo może pobierać opłatę manipulacyjną za zbywanie jednostek uczestnictwa oraz opłatę, o której mowa w art. 39 Ustawy na zasadach określonych w statutach Funduszy. W związku z prowadzeniem IKE pobierane są wyłącznie opłaty przewidziane statutami Funduszy, stanowiące opłaty, o których mowa w art. 86 ust. 2 ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych oraz opłata, o której mowa w art. 39 Ustawy.
2. Przy pierwszej wpłacie na IKE dokonywanej przez Oszczędzającego pobierana jest opłata manipulacyjna, z zastrzeżeniem ust. 3-4.
3. Pobranie opłaty manipulacyjnej, o której mowa w ust. 2, może zostać odroczone i Oszczędzający zostać zwolniony z opłaty pod warunkiem spełnienia przez Oszczędzającego warunków określonych w ust. 4. Jeżeli w Umowie nie ustalono inaczej, pobranie opłaty manipulacyjnej, o której mowa w ust. 2, może nastąpić w ciągu roku od dnia zawarcia Umowy, na następujących warunkach:
 - 1) opłata może zostać pobrana przez Towarzystwo lub Fundusz, na warunkach przewidzianych statutem Funduszu obowiązującym w dniu podjęcia decyzji o pobraniu opłaty;
 - 2) opłata zostanie pobrana poprzez umorzenie takiej liczby jednostek uczestnictwa jaka swą wartością odpowiada kwocie 200,00 złotych;
 - 3) opłata może zostać pobrana pod warunkiem zobowiązania się odpowiednio przez Towarzystwo lub Fundusz do zwrotu na rzecz Oszczędzającego:
 - a) pełnej kwoty opłaty – pod warunkiem spełnienia przez Oszczędzającego łącznie wszystkich warunków wskazanych w ust. 4, przy czym zwrot pobranej opłaty nastąpi w dniu następnym po dniu, w którym łącznie spełnią się powyższe warunki, nie później niż następnego dnia po upływie 5 lat obowiązywania Umowy,
 - b) części opłaty w wysokości 150,00 złotych – w przypadku, gdy Oszczędzający nie spełnił któregokolwiek z warunków wskazanych w ust. 4, a działanie lub zaniechanie powodujące naruszenie tych warunków nastąpiło w piątym roku kalendarzowym obowiązywania Umowy, przy czym zwrot części pobranej opłaty nastąpi w dniu następnym po dniu, w którym nastąpiło działanie lub zaniechanie powodujące naruszenie warunków,
 - c) części opłaty w wysokości 100,00 złotych – w przypadku, gdy Oszczędzający nie spełnił któregokolwiek z warunków wskazanych w ust. 4, a działanie lub zaniechanie powodujące naruszenie tych warunków nastąpiło w czwartym roku kalendarzowym obowiązywania Umowy, przy czym zwrot części pobranej opłaty nastąpi w dniu następnym po dniu, w którym nastąpiło działanie lub zaniechanie powodujące naruszenie warunków,
 - d) części opłaty w wysokości 50,00 złotych – w przypadku, gdy Oszczędzający nie spełnił któregokolwiek z warunków wskazanych w ust. 4, a działanie lub zaniechanie

powodujące naruszenie tych warunków nastąpiło w trzecim roku kalendarzowym obowiązywania Umowy, przy czym zwrot części pobranej opłaty nastąpi w dniu następnym po dniu, w którym nastąpiło działanie lub zaniechanie powodujące naruszenie warunków,

- e) części opłaty w wysokości 20,00 złotych – w przypadku, gdy Oszczędzający nie spełnił któregokolwiek z warunków wskazanych w ust. 4, a działanie lub zaniechanie powodujące naruszenie tych warunków nastąpiło w drugim roku kalendarzowym obowiązywania Umowy, przy czym zwrot części pobranej opłaty nastąpi w dniu następnym po dniu, w którym nastąpiło działanie lub zaniechanie powodujące naruszenie warunków;
 - 4) zwrot opłaty lub odpowiedniej części opłaty, o którym mowa w punkcie 3), nastąpi poprzez nabycie takiej liczby jednostek uczestnictwa Funduszu jaka zostałaby nabyta za kwotę pobranej opłaty lub odpowiednio za kwotę części opłaty podlegającej zwrotowi zgodnie z postanowieniami pkt. 3).
4. Zwolnienie z opłaty manipulacyjnej lub zwrot na rzecz Oszczędzającego pobranej opłaty manipulacyjnej, o której mowa w ust. 2, następuje pod warunkiem spełnienia przez Oszczędzającego łącznie następujących warunków:
- 1) dokonania przez Oszczędzającego w każdym roku kalendarzowym obowiązywania Umowy wpłaty na IKE co najmniej w wysokości 600 złotych;
 - 2) nie rozwiązywania przez Oszczędzającego Umowy co najmniej przez okres 5 lat.
5. Przy ustalaniu spełnienia warunków minimalnych wpłat na IKE, o których mowa w ust. 4 pkt 1), uwzględnia się także kwoty przeniesione na IKE w trybie wypłat transferowych, o których mowa w § 6 ust. 8 pkt. 2), 3) i 4).
6. W razie niespełnienia przez Oszczędzającego warunku, o którym mowa w ust. 4 pkt 1), Towarzystwo może rozwiązać Umowę i pobrać opłatę manipulacyjną, o której mowa w ust. 2, w pełnej wysokości – o ile nie została ona pobrana wcześniej zgodnie z ust. 3 pkt. 1) - 4) – poprzez potrącenie kwoty opłaty od wartości środków z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa, w tym odkupienia jednostek uczestnictwa dokonywanego zgodnie z postanowieniami § 16 ust. 11 i 12.
7. W razie nie spełnienia przez Oszczędzającego warunku, o którym mowa w ust. 4 pkt 2), Towarzystwo może pobrać opłatę manipulacyjną, o której mowa w ust. 2, w pełnej wysokości – o ile nie została ona pobrana wcześniej zgodnie z ust. 3 pkt 1) - 4) – poprzez potrącenie kwoty opłaty od wartości środków z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa.
8. Warunek określony w ust. 4 pkt 2) nie dotyczy sytuacji, w których rozwiązanie Umowy nastąpiło z przyczyn niezależnych od Oszczędzającego, przy czym przez przyczyny niezależne od Oszczędzającego rozumie się wyłącznie sytuację, gdy nastąpiła istotna zmiana polityki inwestycyjnej Subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu będącego stroną Umowy, nastąpiło rozwiązanie Umowy wskutek dokonania wypłaty po spełnieniu przez Oszczędzającego warunków uprawniających do wypłaty lub nastąpiło rozwiązanie Umowy wskutek dokonania wypłaty po śmierci Oszczędzającego.

9. Wysokość opłaty, o której mowa w ust. 2, wynosi odpowiednio:
 - 1) 200 złotych - gdy którykolwiek z warunków wskazanych w ust. 4 nie spełnił się w pierwszym roku kalendarzowym obowiązywania Umowy;
 - 2) 180 złotych - gdy którykolwiek z warunków wskazanych w ust. 4 nie spełnił się w drugim roku kalendarzowym obowiązywania Umowy;
 - 3) 150 złotych - gdy którykolwiek z warunków wskazanych w ust. 4 nie spełnił się w trzecim roku kalendarzowym obowiązywania Umowy;
 - 4) 100 złotych - gdy którykolwiek z warunków wskazanych w ust. 4 nie spełnił się w czwartym roku kalendarzowym obowiązywania Umowy;
 - 5) 50 złotych - gdy którykolwiek z warunków wskazanych w ust. 4 nie spełnił się w piątym roku kalendarzowym obowiązywania Umowy.
10. Opłata manipulacyjna, o której mowa w ust. 2, pobierana w sytuacjach opisanych w ustępach powyższych, nie stanowi opłaty, o której mowa w art. 39 Ustawy, która może być pobrana niezależnie. Wysokość opłaty, o której mowa w art. 39 Ustawy wskazana jest w Umowie.
11. Towarzystwo może obniżyć lub znieść opłatę, o której mowa w ust. 2, w trybie uchwały zarządu Towarzystwa. W takim wypadku wysokość zmienionej opłaty jest podawana do publicznej wiadomości w trybie przewidzianym statutami Funduszy.
12. Oszczędzający ponosi także koszty za zarządzanie oraz inne związane z funkcjonowaniem Subfunduszy pokrywane z ich aktywów, w terminach i na warunkach określonych w statutach Funduszy. Koszty te obciążają Oszczędzającego na takich samych zasadach jak innych uczestników Funduszy.

Osoby uprawnione

§ 12

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

Wypłata środków zgromadzonych na IKE

§ 13

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKE następuje – z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 - wyłącznie:
 - 1) na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55. roku życia oraz spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5. dowolnych latach kalendarzowych albo
 - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później, niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
 - 2) w razie śmierci Oszczędzającego - na wniosek osoby uprawnionej.
2. Wypłata środków zgromadzonych na IKE:
 - 1) Oszczędzającym urodzonym do dnia 31 grudnia 1945 roku - następuje na wniosek Oszczędzającego po spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 3. dowolnych latach kalendarzowych, albo
 - b) gdy ponad połowa wartości wpłat została dokonana nie później, niż na 3 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
 - 2) Oszczędzającym urodzonym w okresie między 1 stycznia 1946 roku a 31 grudnia 1948 roku - następuje na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60. lat bądź nabyciu wcześniejszych uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55. roku życia oraz spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 4. dowolnych latach kalendarzowych, albo
 - b) gdy ponad połowa wartości wpłat została dokonana nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty.
3. Przez dokonywanie wpłat na IKE, o których mowa w ust. 1 i 2, rozumie się także dokonywanie wpłat na indywidualne konto emerytalne prowadzone dla Oszczędzającego przez inną instytucję finansową, jeżeli środki z tego konta zostały przeniesione w wyniku wypłaty transferowej na IKE.
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.
5. Przed dokonaniem wypłaty Oszczędzający obowiązany jest do:
 - 1) poinformowania Funduszu o właściwym dla podatku dochodowego dla osób fizycznych Oszczędzającego naczelniku urzędu skarbowego oraz
 - 2) przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury - jeżeli Oszczędzający nie ukończył 60. roku życia.
6. Niedopełnienie przez Oszczędzającego obowiązku, o którym mowa w ust. 4 spowoduje, że Fundusz nie dokona wypłaty.
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.
8. Jeżeli Fundusz prowadzący IKE zawiesił odkupywanie jednostek uczestnictwa, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 6, wypłata następuje w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania jednostek uczestnictwa.
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.

Wypłata transferowa z IKE

§ 14

1. Fundusz dokonuje wypłaty transferowej środków zgromadzonych na IKE:
 - 1) na IKE prowadzone dla Oszczędzającego przez inny Fundusz (konwersja);
 - 2) do innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego;
 - 3) do pracowniczego programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający;
 - 4) na indywidualne konto emerytalne prowadzone dla osoby uprawnionej albo do pracowniczego programu emerytalnego, do którego osoba uprawniona przystąpiła – w razie śmierci Oszczędzającego.
2. Wypłata transferowa z IKE, o której mowa w ust. 1 pkt. 2), 3) i 4), dokonywana jest na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo osoby uprawnionej, po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną instytucją finansową, albo po przystąpieniu do pracowniczego programu emerytalnego i okazaniu Funduszowi odpowiednio: potwierdzenia zawarcia takiej umowy albo przystąpienia do pracowniczego programu emerytalnego.
3. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, wypłata transferowa z IKE dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - 1) złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez Oszczędzającego - albo
 - 2) przedstawienia przez osoby uprawnione dokumentów wymienionych w § 13 ust. 6 pkt 2) Regulaminu oraz złożenia dyspozycji wypłaty transferowej;- pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa.
4. Przedmiotem wypłaty transferowej z IKE może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE, z wyłączeniem sytuacji, gdy Oszczędzający dokonuje konwersji oraz wyjątków określonych w Ustawie.
5. Każda z osób uprawnionych, może dokonać wypłaty transferowej z IKE na swoje indywidualne konto emerytalne lub do pracowniczego programu emerytalnego, do którego przystąpiła, wyłącznie całości przysługujących jej środków.
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.

Zastaw

§ 15

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

Zwrot środków zgromadzonych na IKE

§ 16

1. Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje w razie wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
2. 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.
3. Na równi ze zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKE na rejestrze Oszczędzającego, jeżeli Umowa wygasła, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
4. W wypadku, gdy na IKE Oszczędzającego Fundusz przyjął wypłatę transferową z pracowniczego programu emerytalnego, Fundusz przed dokonaniem zwrotu, w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wypowiedzenia, przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych 30% sumy składek podstawowych (w rozumieniu przepisów o pracowniczych programach emerytalnych) wpłaconych do pracowniczego programu emerytalnego po dniu wejścia w życie ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 roku o pracowniczych programach emerytalnych.
5. Zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE pomniejszone o należny podatek, a w wypadku wskazanym w ust. 4 także o kwotę wskazaną w ust. 4.
6. 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. 5.

7. Fundusz, w razie wypowiedzenia Umowy, informuje Oszczędzającego o możliwości dokonania wypłaty transferowej z IKE.
8. Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.
9. Zwrot częściowy środków zgromadzonych na IKE następuje w ciągu 30 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wniosku.
10. Zwrot środków następuje także w razie likwidacji Funduszu, jeżeli Oszczędzający nie spełnia warunków do wypłaty lub wypłaty transferowej.
11. Oszczędzający w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia o otwarciu likwidacji Funduszu powinien - jeżeli nie ma IKE w innym Funduszu zarządzanym przez Towarzystwo, do którego mogłaby być dokonana konwersja – zawrzeć umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną instytucją finansową i dostarczyć potwierdzenie zawarcia umowy lub w razie przystąpienia do pracowniczego programu emerytalnego – dostarczyć potwierdzenie przystąpienia do tego programu, w celu dokonania wypłaty transferowej z IKE. W razie niedopełnienia powyższych obowiązków, jeżeli Oszczędzający nie spełnia warunków do wypłaty, następuje zwrot środków. Postanowienia powyższe stosuje się odpowiednio wówczas, gdy przejęcie zarządzania Funduszem przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych powoduje, że Oszczędzający będzie posiadał jednostki uczestnictwa zapisane na indywidualnych kontach emerytalnych w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez różne towarzystwa funduszy inwestycyjnych.
12. Jeżeli Oszczędzający nie złoży oświadczenia, o którym mowa w ust. 14 na zasadach i w terminie wskazanych w tym ustępie, zwrot środków następuje w trybie przekształcenia IKE w rejestr uczestnika Funduszu prowadzony na zasadach ogólnych, z zastrzeżeniem że liczba jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na rejestrze prowadzonym na zasadach ogólnych ustalana jest jako różnica pomiędzy liczbą jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na IKE w dniu dokonywania zwrotu, a liczbą jednostek uczestnictwa odpowiadających swą wartością (w tym dniu) wartości należności wskazanych w ust. 4 i ust. 5 niniejszego paragrafu oraz wszelkich opat do których pobrania uprawnione jest Towarzystwo.
13. W związku z postanowieniami ust. 12 Oszczędzający składa zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa na warunkach i w liczbie wynikających z postanowień ust. 12.
14. Oszczędzający, przed upływem 14 dni od dnia wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron w okolicznościach wskazanych w ust. 1, ma prawo złożyć wniosek o dokonanie zwrotu środków. W takim przypadku postanowienia ust. 12 i ust. 13 nie mają zastosowania.

Zasady wspólne dotyczące wypłaty, wypłaty transferowej z IKE i zwrotu

§ 17

1. Wypłata, wypłata transferowa z IKE, częściowy zwrot oraz zwrot środków zgromadzonych na IKE są dokonywane w formie pieniężnej.

2. Wypłata, wypłata transferowa z IKE oraz zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje po odkupieniu przez Fundusz jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKE, z zastrzeżeniem postanowień § 16 ust. 12 i 13 dotyczących zwrotu środków.
3. Okupienie dokonywane jest na zasadach określonych w prospekcie Funduszu, przy czym do wniosku o wypłatę mają odpowiednie zastosowanie postanowienia statutu i prospektu dotyczące żądania odkupienia jednostek uczestnictwa.

Postanowienia końcowe

§ 18

1. Oszczędzający zobowiązany jest do naprawienia wszelkich szkód poniesionych przez Fundusz lub Towarzystwo w związku ze złożeniem przez niego nieprawdziwych lub niepełnych oświadczeń związanych z zawarciem Umowy lub niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem zobowiązań w Umowie określonych.
2. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem zastosowanie mają przepisy Ustawy oraz statutu Funduszu.
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.