

Regulamin prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych przez Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy („Regulamin IKE”)

§ 1. Postanowienia Ogólne

1. Regulamin IKE określa zasady prowadzenia Indywidualnych kont emerytalnych przez Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy („Fundusz”), którym zarządza i w imieniu którego działa Rockbridge Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („Towarzystwo”, „Rockbridge TFI SA”).
2. Użyte w Regulaminie IKE pojęcia mają znaczenie, jakie nadaje im odpowiednio „Ustawa o IKE oraz IKZE” oraz postanowienia statutu i prospektu informacyjnego Funduszu, z zastrzeżeniem, iż wskazanym poniżej określeniom nadaje się następujące znaczenie:
 - 1) Agent Transferowy – podmiot, który na zlecenie Funduszu prowadzi Rejestr Uczestników Funduszu i Subrejstry oraz wykonuje inne czynności na rzecz Funduszu lub Towarzystwa,
 - 2) IKE – Indywidualne Konto Emerytalne, tj. wyodrębniony zapis w Rejestrze Uczestników Funduszu, prowadzone dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE i Regulaminie IKE,
 - 3) IKZE – Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego, w rozumieniu Ustawy o IKE oraz IKZE i Regulaminie IKZE,
 - 4) instytucja finansowa – fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, dobrowolny fundusz emerytalny, prowadzące IKE lub IKZE,
 - 5) gromadzenie środków na IKZE – dokonywanie wpłat oraz przyjmowanie wypłat transferowych na IKE, a także inwestowanie środków znajdujących się na IKE,
 - 6) Oszczędzający – osoba fizyczna, która gromadzi środki na IKE,
 - 7) Program Emerytalny, PPE –pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz.U. nr 116 poz. 1207 z późn. zm.),

- 8) Subfundusz – subfundusz wydzielony w ramach Funduszu, którego jednostki uczestnictwa mogą być nabywane w ramach Umowy o IKE zawartej z Funduszem,
- 9) Umowa, Umowa o IKE – umowa o prowadzenie IKE zawarta pomiędzy Oszczędzającym a Funduszem,
- 10) Uprawniony, osoba uprawniona – osoba wskazana przez Oszczędzającego w Umowie o IKE, która otrzymuje środki z IKE w przypadku śmierci Oszczędzającego, a w przypadku braku wskazania – spadkobiercy Oszczędzającego,
- 11) Ustawa o IKE oraz IKZE/Ustawa o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. z 2004 r., nr 116, poz.1205 z późn. zm.),
- 12) wpłata – wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędzającego na IKE,
- 13) wypłata – wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKE dokonywana na rzecz:
 - a) Oszczędzającego, po spełnieniu warunków określonych w Regulaminie IKE i przepisach Ustawy o IKE oraz IKZE albo
 - b) Uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego,
- 14) wypłata transferowa - oznacza:
 - a) przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego z innego IKE lub z PPE na IKE prowadzone przez Fundusz, lub
 - b) przeniesienie środków z IKE osoby zmarłej na IKE prowadzone przez Fundusz dla Oszczędzającego, lub
 - c) przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego z IKE prowadzonego przez Fundusz do innego IKE lub do PPE, do którego Oszczędzający przystąpił, lub
 - d) przeniesienie środków zgromadzonych na IKE zmarłego do IKE osoby uprawnionej lub do PPE, do którego osoba ta przystąpiła, lub
 - e) przeniesienie środków zgromadzonych na PPK zmarłego uczestnika PPK na IKE prowadzone przez Fundusz dla małżonka zmarłego uczestnika PPK lub osoby uprawnionej,
 - f) przeniesienie środków z subkonta OIPE na IKE prowadzone przez Fundusz - przypadkach określonych w przepisach ustawy o OIPE,
 - g) przeniesienie środków zgromadzonych na IKE Oszczędzającego na subkonto OIPE, z zastrzeżeniem, że z IKE nie były dokonywane częściowe zwroty oraz nie była dokonana wypłata transferowa z programu emerytalnego,
 - h) każdą inną dopuszczoną przepisami prawa powszechnie obowiązującego formę przeniesienia środków zgromadzonych z IKE prowadzonego przez Fundusz do innego produktu prowadzonego przez instytucję finansową bądź z innego produktu prowadzonego

przez instytucję finansową do IKE prowadzonego przez Fundusz i zdefiniowaną w takich przepisach jako wypłata transferowa.

- 15) zamiana – operacja jednoczesnego odkupienia jednostek uczestnictwa w jednym Subfunduszu i nabycia za środki uzyskane z odkupienia jednostek uczestnictwa w innym Subfunduszu dokonywana na podstawie jednego zlecenia, w jednym dniu wyceny, po cenach obowiązujących w tym dniu wyceny,
- 16) zwrot – wycofanie środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej z IKE,
- 17) zwrot częściowy – wycofanie części środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej z IKE,
- 18) dystrybutor – podmiot prowadzący działalność w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa Subfunduszy, zgodnie z warunkami określonymi w ustawie z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. Nr 146, poz. 1546 z późn. zm.) oraz umocowany do występowania i składania oświadczeń w imieniu Funduszu, w związku ze zbywaniem i odkupywaniem jednostek uczestnictwa,
- 19) fundusz – Rockbridge Fundusz Inwestycyjny Otwarty Parasolowy,
- 20) PPK – pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz.U. z 2018 r., poz. 2215 z późn. zm.),
- 21) OIPE - subkonto ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego prowadzone zgodnie z ustawą z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym (Dz.U. z 2023 r., poz. 1843 z późn. zm.).

§ 2. Umowa o IKE

1. IKE jest prowadzone na podstawie Umowy zawartej przez Oszczędzającego z Funduszem. Regulamin IKE stanowi integralną część Umowy.
2. Osoba zamierzająca zawrzeć Umowę wypełnia udostępniony przez Towarzystwo formularz Umowy o prowadzenie IKE, zawierający w szczególności oświadczenia wymagane przepisami Ustawy o IKE oraz IKZE. Prawidłowo wypełniony formularz powinien zawierać co najmniej:
 - 1) dane osobowe Oszczędzającego, o których mowa w Ustawie o IKE oraz IKZE,
 - 2) wybór programu inwestowania,
 - 3) wskazanie Subfunduszy, do których będą wnoszone środki gromadzone na IKE, oraz sposób podziału środków lokowanych w tych Subfunduszach – w przypadku wyboru indywidualnego programu inwestowania,
 - 4) oświadczenie Oszczędzającego o udostępnieniu mu kluczowych informacji dla inwestorów, zapoznaniu się z Regulaminem IKE, Tabelą opłat IKE i prospektem informacyjnym Funduszu i wyrażeniu zgody na ich treść,

- 5) inne oświadczenia Oszczędzającego wymagane Ustawą o IKE oraz IKZE lub innymi przepisami prawa.
3. W Umowie o IKE lub w potwierdzeniu jej zawarcia Fundusz wskazuje Oszczędzającemu indywidualny numer IKE, umożliwiający jego identyfikację.
4. 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 informacyjnym Funduszu.
5. Umowę może zawrzeć każda osoba spełniająca warunki określone w Ustawie o IKE oraz IKZE.
6. Oszczędzający obowiązany jest dokonać wpłaty z tytułu pierwszego nabycia jednostek uczestnictwa w ramach IKE na rachunek wskazany przez Fundusz w Umowie lub potwierdzeniu jej zawarcia, w trybie określonym w prospekcie informacyjnym Funduszu, w terminie umożliwiającym nabycie tych jednostek uczestnictwa nie później niż 90 dni od dnia zawarcia Umowy. W przypadku niedokonania wpłaty przez Oszczędzającego w powyższym terminie Umowa ulega rozwiązaniu.
7. Postanowienia ust. 6 nie dotyczą Oszczędzającego, który wraz z zawarciem Umowy deklaruje dokonanie wypłaty transferowej na IKE prowadzone przez Fundusz.
8. Osoba, która posiada IKE prowadzone przez inną instytucję finansową niż Fundusz, może zawrzeć Umowę pod warunkiem, że dokona wypłaty transferowej na IKE prowadzone przez Fundusz, z zastrzeżeniem, że wartość środków objętych wypłatą transferową na IKE nie podlega ograniczeniom w zakresie minimalnej wysokości pierwszej i kolejnej wpłaty określonych w § 7 ust. 4 Regulaminu IKE oraz w prospekcie informacyjnym Funduszu.
9. Oszczędzający, który zawarł Umowę o IKE w wyniku dokonania wypłaty transferowej obowiązany jest do zachowania wymogu minimalnej łącznej sumy wpłat na IKE oraz przyjętych wypłat transferowych na IKE w ciągu pierwszych 12 miesięcy, w wysokości o której mowa w § 7 ust. 5 Regulaminu.
10. Jeżeli osoba zawierająca Umowę deklaruje dokonanie wypłaty transferowej na IKE z innego IKE lub z Programu Emerytalnego, Fundusz wydaje jej potwierdzenie zawarcia Umowy.
11. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 10, może być ponownie wydane na życzenie Oszczędzającego w późniejszym terminie, w związku z wypłatą transferową na IKE prowadzone przez Fundusz z Programu Emerytalnego lub IKE zmarłego Oszczędzającego.

12. Oszczędzający obowiązany jest niezwłocznie informować Fundusz w formie pisemnej o zmianach danych Oszczędzającego, danych osób uprawnionych, o których mowa w § 12, a także o zmianach numeru rachunku bankowego wskazanego do zwrotu nadwyżki wpłat na IKE. Zmiana tych danych nie stanowi zmiany Umowy o IKE. Przez formę pisemną rozumie się także dokument opatrzony kwalifikowanym podpisem elektronicznym.

§ 3. Zasady alokacji wpłat na IKE i zmiany struktury środków zgromadzonych na IKE

1. W ramach Umowy Fundusz zbywa jednostki uczestnictwa Subfunduszy typu B. Środki wnoszone na IKE dzielone są zgodnie ze wskazanym przez Oszczędzającego programem inwestowania.
2. W ramach IKE Fundusz oferuje indywidualny program inwestowania oraz modelowe programy inwestowania.
3. W ramach IKE prowadzonego przez Fundusz dostępne są następujące Subfundusze:
 - 1) Rockbridge Subfundusz Akcji,
 - 2) Rockbridge Subfundusz Akcji Średnich Spółek,
 - 3) Rockbridge Subfundusz Akcji Rynków Wschodzących,
 - 4) Rockbridge Subfundusz Zrównoważony,
 - 5) Rockbridge Subfundusz Obligacji Korporacyjnych,
 - 6) Rockbridge Subfundusz Obligacji,
 - 7) Rockbridge Subfundusz Obligacji Aktywny 2,
 - 8) Rockbridge Subfundusz Dłużny,
 - 9) Rockbridge Subfundusz Stabilnego Wzrostu,
 - 10) Rockbridge Subfundusz Growth Leaders,
 - 11) Rockbridge Subfundusz Value Leaders.
4. Rozszerzenie listy Subfunduszy dostępnych w ramach IKE prowadzonego przez Fundusz nie stanowi zmiany Regulaminu IKE. Fundusz ogłasza o rozszerzeniu listy Subfunduszy dostępnych w ramach IKE w trybie przewidzianym dla dokonywania ogłoszeń określonym w statucie Funduszu.

§ 4. Indywidualny program inwestowania

1. Oszczędzający, który wybrał indywidualny program inwestowania, wskazuje co najmniej jeden i nie więcej niż cztery Subfundusze, do których będą wnoszone środki gromadzone na IKE, oraz sposób podziału środków lokowanych w tych Subfunduszach.
2. Udział wpłat lokowanych w każdym wybranym Subfunduszu powinien wynosić co najmniej 10% i powinien być podany z dokładnością do 1%.

§ 5. Modelowe programy inwestowania

1. Modelowe opcje inwestowania wskazane przez Oszczędzających w umowach o prowadzenie IKE zawartych między 1 września 2004 r. a 30 września 2009 r. zostały przekształcone w nowe programy inwestowania, oferowane na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie IKE, przy zachowaniu następujących zasad przekształcenia:
 - 1) modelowa opcja inwestowania IKE Dynamiczne została przekształcona w indywidualny program inwestowania, w ramach którego wpłaty oraz wypłaty transferowe na IKE dzielone są w następujących proporcjach: Rockbridge Subfundusz Stabilnego Wzrostu 30%, Rockbridge Subfundusz Akcji 70%,
 - 2) modelowa opcja inwestowania IKE Zrównoważone została przekształcona w indywidualny program inwestowania, w ramach którego wpłaty oraz wypłaty transferowe na IKE dzielone są w następujących proporcjach: Rockbridge Subfundusz Stabilnego Wzrostu 30%, Rockbridge Subfundusz Zrównoważony 70%,
 - 3) modelowa opcja inwestowania IKE Stabilne została przekształcona w indywidualny program inwestowania, w ramach którego wpłaty oraz wypłaty transferowe na IKE dzielone są w następujących proporcjach: Rockbridge Subfundusz Stabilnego Wzrostu 30%, Rockbridge Subfundusz Obligacji 70%,
 - 4) modelowa opcja inwestowania IKE Modelowe wg wieku została przekształcona w Dynamiczny Program Inwestowania, o którym mowa w ust. 2 pkt 1, przy czym w dniu 30 października 2009 r. dokonana została zamiana jednostek uczestnictwa między Subfunduszami zaewidencjonowanych na IKE tak, aby proporcje wartości jednostek uczestnictwa Subfunduszy zaewidencjonowanych na IKE po dokonaniu zamian odpowiadały proporcji wynikającej z Dynamicznego Programu Inwestowania przewidzianej w aktualnym przedziale wieku właściwym dla Oszczędzającego.
2. Fundusz oferuje następujące modelowe programy inwestowania:
 - 1) Dynamiczny Program Inwestowania, w ramach którego wpłaty oraz wypłaty transferowe na IKE dzielone są w następujących proporcjach uzależnionych od aktualnego wieku Oszczędzającego:
 - a) w przypadku wieku Oszczędzającego do 45 lat: Rockbridge Subfundusz Obligacji Aktywny 20%, Rockbridge Subfundusz Akcji 50%, Rockbridge Subfundusz Akcji Rynków Wschodzących 15%, Rockbridge Subfundusz Growth Leaders 15%,
 - b) w przypadku wieku Oszczędzającego powyżej 45 lat do ukończenia 50 lat: Rockbridge Subfundusz Obligacji Aktywny 2 35%, Rockbridge Subfundusz Akcji 40%, Rockbridge Subfundusz Akcji Rynków Wschodzących 15%, Rockbridge Subfundusz Growth Leaders 10%,
 - c) w przypadku wieku Oszczędzającego powyżej 50 lat do ukończenia 55 lat: Rockbridge Subfundusz Obligacji Aktywny 2 45%, Rockbridge Subfundusz Akcji 35%, Rockbridge Subfundusz Akcji Rynków Wschodzących 10%, Rockbridge Subfundusz Growth Leaders 10%,

- d) w przypadku Oszczędzającego powyżej 55 lat: Rockbridge Subfundusz Obligacji 70%, Rockbridge Subfundusz Akcji 30%,
- 2) Zrównoważony Program Inwestowania, w ramach którego wpłaty oraz wypłaty transferowe na IKE dzielone są w następujących proporcjach uzależnionych od aktualnego wieku Oszczędzającego:
- a) w przypadku wieku Oszczędzającego do 45 lat: Rockbridge Subfundusz Obligacji 35%, Rockbridge Subfundusz Obligacji Korporacyjnych 15%, Rockbridge Subfundusz Akcji 40%, Rockbridge Subfundusz Growth Leaders 10%,
- b) w przypadku wieku Oszczędzającego powyżej 45 lat do ukończenia 50 lat: Rockbridge Subfundusz Obligacji 40%, Rockbridge Subfundusz Obligacji Korporacyjnych 20%, Rockbridge Subfundusz Akcji 30%, Rockbridge Subfundusz Growth Leaders 10%,
- c) w przypadku wieku Oszczędzającego powyżej 50 lat do ukończenia 55 lat: Rockbridge Subfundusz Obligacji 45%, Rockbridge Subfundusz Obligacji Korporacyjnych 20%, Rockbridge Subfundusz Akcji 25%, Rockbridge Subfundusz Growth Leaders 10%,
- d) w przypadku Oszczędzającego powyżej 55 lat: Rockbridge Subfundusz Obligacji 80%, Rockbridge Subfundusz Akcji 20%.
3. W przypadku wyboru Dynamicznego Programu Inwestowania lub Zrównoważonego Programu Inwestowania, w następnym dniu wyceny po dniu osiągnięcia przez Oszczędzającego wieku 45, 50 i 55 lat dokonywana jest automatycznie zamiana jednostek uczestnictwa między Subfunduszami zaewidencjonowanych na IKE tak, aby proporcje wartości jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKE w poszczególnych Subfunduszach odpowiadały nowym proporcjom odpowiednim dla wieku osiągniętego przez Oszczędzającego.
4. W przypadku połączenia Subfunduszy Funduszu, z chwilą połączenia Subfunduszu, w którym gromadzone są środki na IKE, z innym Subfunduszem wchodzącym w skład Funduszu, dotychczasowy podział wpłat na IKE, zgodnie z wybranym przez Oszczędzającego programem inwestowania, ulega modyfikacji w ten sposób, że udział wpłat lokowanych w połączonym Subfunduszu odpowiada łącznemu dotychczasowemu udziałowi wpłat lokowanych w Subfunduszach podlegających połączeniu.
5. W przypadku zamiaru likwidacji Subfunduszu, w którym gromadzone są środki na IKE, Fundusz podejmuje następujące czynności:
- 1) w przypadku gdy dotychczasowy program inwestowania przewiduje kierowanie wpłat do więcej niż jednego Subfunduszu:
- najpóźniej na 7 dni przed wyznaczonym terminem rozpoczęcia likwidacji Subfunduszu dotychczasowy podział wpłat na IKE, zgodnie z wybranym przez Oszczędzającego programem inwestowania, ulega modyfikacji w ten sposób, że dotychczasowy udział wpłat lokowanych w likwidowanym Subfunduszu jest dzielony między pozostałe Subfundusze uwzględnione w dotychczasowym podziale wpłat, proporcjonalnie do udziałów tych Subfunduszy w tym podziale wpłat,

- najpóźniej na 7 dni przed wyznaczonym terminem rozpoczęcia likwidacji Subfunduszu środki zgromadzone na IKE w tym Subfunduszu podlegają zamianie do pozostałych Subfunduszy uwzględnionych w dotychczasowym podziale wpłat, proporcjonalnie do udziałów tych Subfunduszy w tym podziale wpłat;
- 2) w przypadku gdy dotychczasowy program inwestowania przewiduje kierowanie wpłat tylko do jednego Subfunduszu Oszczędzający, w terminie 30 dni od dnia rozpoczęcia likwidacji Subfunduszu, zobowiązany jest do wskazania nowego programu inwestowania, zgodnie z którym lokowane będą nowe wpłaty i wypłaty transferowe na IKE; na podstawie odpowiedniej dyspozycji Oszczędzającego Fundusz dokonuje zamian środków zgromadzonych na IKE w likwidowanym Subfunduszu do innych Subfunduszy, zgodnie ze wskazanym przez Oszczędzającego nowym programem inwestowania.
6. W przypadku zamiaru połączenia lub likwidacji Subfunduszu, Fundusz może zaproponować Oszczędzającym modyfikację programów inwestowania inną niż wynikająca z ust. 4–5 powyżej. Modyfikacja taka następuje w drodze zmiany Regulaminu IKE, zgodnie z procedurą wskazaną w § 21 niniejszego Regulaminu.
7. W przypadku, o którym mowa w ust. 6 powyżej nie ma zastosowania limit, o którym mowa w § 6 ust. 5.

§ 6. Zmiany programu inwestowania

- Oszczędzający może zlecić zmianę sposobu gromadzenia środków w ramach Umowy polegającą w szczególności na:
 - zmianie programu inwestowania,
 - zmianie procentowego podziału środków lokowanych w poszczególnych Subfunduszach w ramach indywidualnego programu inwestowania.
- W celu dokonania zmiany, o której mowa w ust. 1, Oszczędzający składa odpowiednią dyspozycję za pośrednictwem upoważnionego dystrybutora.
- Zlecenie przez Oszczędzającego zmiany, o której mowa w ust. 1 pkt 1 lub pkt 2, oznacza złożenie zleceń zamiany realizowanych w sposób określony w ust. 4. Po zarejestrowaniu dyspozycji przez Agenta Transferowego środki wnoszone na IKE lokowane będą zgodnie z treścią nowej dyspozycji Oszczędzającego.
- Zlecenia zamiany, o których mowa w ust. 3 niniejszego paragrafu, realizowane są w taki sposób, aby wartość jednostek uczestnictwa posiadanych przez Oszczędzającego na IKE w każdym z Subfunduszy w dniu wyceny, w którym nastąpiła realizacja zleceń, odpowiadała procentowemu podziałowi środków lokowanych w poszczególnych Subfunduszach, wynikającemu ze wskazanego przez Oszczędzającego programu inwestowania.

5. W danym roku kalendarzowym Oszczędzający może dokonać łącznie maksymalnie 4 (słownie: czterech) zmian programów inwestowania oraz zmian procentowego podziału środków lokowanych w poszczególnych Subfunduszach w ramach indywidualnego programu inwestowania.
6. W ramach Umowy zawartej z Funduszem, Oszczędzający nie może dokonywać zamian jednostek uczestnictwa pomiędzy Subfunduszami dostępnymi w ramach IKE z wyjątkiem zamian dokonywanych zgodnie z ust. 3–4 niniejszego paragrafu oraz w § 5 ust. 3.
7. Osoba uprawniona nie może dokonać zmiany programu inwestowania.

§ 7. Zasady prowadzenia IKE przez Fundusz

1. Po zawarciu Umowy o IKE oraz otrzymaniu pierwszej wpłaty Fundusz otwiera dla Oszczędzającego subrejestr, w ramach którego prowadzone jest IKE.
2. W przypadku dokonania wpłaty transferowej z innego IKE Oszczędzający może dokonywać wpłat na IKE dopiero po wpływie środków będących przedmiotem wpłaty transferowej z dotychczasowej instytucji finansowej prowadzącej inne IKE, chyba że Ustawa o IKE oraz IKZE stanowi inaczej.
3. Oszczędzający może dokonać wpłaty transferowej na IKE w Funduszu:
 - 1) z innego IKE,
 - 2) z PPE, w przypadkach, o których mowa w przepisach o PPE,
 - 3) z IKE, PPK, OIPE osoby zmarłej, jeżeli Oszczędzający jest osobą uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku z jej śmiercią,
 - 4) z OIPE, w przypadkach, o których mowa w przepisach o OIPE,
 - 5) a także zgodnie z § 1 ust. 2 pkt 14 lit h).
4. W ramach Umowy kwota pierwszej wpłaty do Funduszu nie może być niższa niż 500 zł, a każda kolejna wpłata do Funduszu nie może być niższa niż 100 złotych.
5. Minimalna łączna suma wpłat na IKE oraz przyjętych wypłat transferowych na IKE w ciągu pierwszych 12 miesięcy obowiązywania Umowy wynosi 1.000 zł.
6. Środki przekazywane do Subfunduszy na podstawie wpłat, o których mowa w ust. 4, oraz wypłat transferowych na IKE nie podlegają ograniczeniom co do minimalnej wysokości wpłaty do Subfunduszu określonym w prospekcie informacyjnym Funduszu.
7. Termin realizacji zleceń, o których mowa w Regulaminie IKE, rozpoczyna swój bieg w dniu, w którym osoba składająca zlecenie złoży je, załączając do niego wszystkie wymagane dokumenty, ale zlecenia zostaną zrealizowane dopiero po dotarciu wszystkich wymaganych dokumentów do Agenta Transferowego.

§ 8. Maksymalna wysokość wpłat na IKE

1. Suma wpłat zarejestrowanych na IKE w roku kalendarzowym nie może przekroczyć maksymalnej wysokości wpłat ustalonej zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa.
2. Postanowienia określające maksymalną wysokość wpłat na IKE nie mają zastosowania do wpłat transferowych na IKE.
3. 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 kwoty, o której mowa w ust. 1.

§ 9. Sposób postępowania Funduszu w przypadku przekroczenia maksymalnej wysokości wpłat na IKE

1. W przypadku, gdy suma wpłat dokonanych przez Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym przekroczy maksymalną wysokość wpłat ustaloną zgodnie z obowiązującymi przepisami prawa, wpłaty przewyższające limit rocznych wpłat na IKE zostaną zwrócone Oszczędzającemu na wskazany przez niego rachunek bankowy.
2. Towarzystwo może zaoferować Oszczędzającym możliwość lokowania wpłat przewyższających limit rocznych wpłat na IKE we wskazanym przez Oszczędzającego Subfunduszu, poza IKE. Rozszerzenie oferty Towarzystwa w tym zakresie nie będzie stanowiło zmiany Umowy o IKE ani Regulaminu IKE.

§ 10. Sposób oznaczenia dyspozycji dotyczących środków gromadzonych na IKE

1. Wszelkie zlecenia i dyspozycje dotyczące środków gromadzonych na IKE, z wyjątkiem wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa w ramach IKE, powinny być oznaczone numerem IKE wskazanym przez Fundusz w Umowie lub potwierdzeniu jej zawarcia.
2. Wpłaty na nabycie jednostek uczestnictwa w ramach IKE będą dokonywane na rachunek bankowy wskazany Oszczędzającemu w Umowie lub potwierdzeniu jej zawarcia. Identyfikacja Oszczędzającego będzie w takim wypadku następować wyłącznie w oparciu o ten numer rachunku bankowego.

§ 11. Obowiązki informacyjne Funduszu dotyczące środków gromadzonych na IKE

1. Fundusz informuje Oszczędzającego o środkach zgromadzonych na IKE listem zwykłym, nie rzadziej niż raz na 12 miesięcy kalendarzowych. Oszczędzający wyraża zgodę na otrzymywanie potwierdzeń zbycia lub odkupienia, o których mowa w statucie Funduszu, wraz z informacją o stanie środków zgromadzonych na IKE.
2. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, będzie doręczane Oszczędzającemu pocztą listem zwykłym na wskazany przez niego adres korespondencyjny bądź za pośrednictwem poczty elektronicznej, na wskazany przez niego adres e-mail, jeżeli Oszczędzający wybierze taką formę przekazywania potwierdzeń i o ile taka możliwość zostanie zaoferowana przez Fundusz.
3. Oszczędzającemu może zostać udostępniony dostęp do informacji o dokonanych transakcjach i środkach zgromadzonych na IKE, a także możliwość składania zleceń i dyspozycji dotyczących IKE za

pośrednictwem telefonu lub Internetu na warunkach określonych w prospekcie informacyjnym Funduszu oraz odrębnych umowach lub regulaminach.

§ 12. Osoby uprawnione

1. W umowie o IKE Oszczędzający może wskazać 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.
3. Jeżeli Oszczędzający wskazał kilku 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.
4. Wskazanie Uprawnionego staje się bezskuteczne, jeśli Uprawniony umrze przed śmiercią Oszczędzającego. W takim przypadku udział zmarłego Uprawnionego przypada w częściach równych pozostałym osobom wskazanym, chyba że Oszczędzający zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
5. W przypadku braku osób wskazanych przez Oszczędzającego, środki zgromadzone na IKE wchodzi do spadku.

§ 13. Koszty i opłaty obciążające Oszczędzającego w związku z prowadzeniem IKE

1. Z tytułu przystąpienia do IKE prowadzonego przez Fundusz Oszczędzający ponosi opłatę manipulacyjną. Opłata jest jednorazowa, potrącana przez Fundusz z pierwszej wpłaty lub przyjętej wpłaty transferowej. Kolejne wpłaty na IKE nie są obciążone opłatą manipulacyjną.
2. Towarzystwo nie pobiera opłat manipulacyjnych za zamianę jednostek uczestnictwa Subfunduszy zgromadzonych na IKE.
3. Złożenie dyspozycji wypłaty, wypłaty transferowej z IKE lub zwrotu przed upływem 12 (słownie: dwunastu) miesięcy od dnia zawarcia Umowy skutkuje pobraniem przez Towarzystwo opłaty manipulacyjnej za odkupienie jednostek uczestnictwa, która jest potrącana z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na IKE w każdym Subfunduszu.
4. Stawki opłat manipulacyjnych, o których mowa w ust. 1 i 3 powyżej, określone są w Tabeli opłat IKE, dostępnej na stronie www.rockbridge.pl.
5. Pobrana opłata manipulacyjna nie podlega zwrotowi.

§ 14. Wypłata

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKE następuje na podstawie dyspozycji Oszczędzającego lub osoby uprawnionej, po spełnieniu warunków określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE.
2. Wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach wypłata pierwszej raty, zgodnie z art. 34 Ustawy o IKE oraz IKZE, następuje w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:

- 1) złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty, lub
- 2) złożenia przez osobę uprawnioną do wypłaty w przypadku śmierci Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty oraz przedłożenia dokumentów wymaganych zgodnie z przepisami prawa.
3. Oszczędzający lub osoba uprawniona może wystąpić o dokonanie wypłaty z IKE w ratach. Wartość pierwszej i każdej kolejnej raty obliczana jest przez podzielenie wartości pozostałych środków zgromadzonych na IKE przez liczbę rat pozostałych do wypłaty. W celu dokonania wypłaty w ratach realizowane jest proporcjonalne odkupienie jednostek uczestnictwa we wszystkich Subfunduszach, zgodnie z udziałami, jakie środki zgromadzone na IKE w poszczególnych Subfunduszach stanowią w stosunku do całkowitej kwoty środków zgromadzonych na IKE.
4. Dyspozycja wypłaty w ratach powinna wskazywać:
 - 1) dzień wypłaty pierwszej raty,
 - 2) kwotę raty nie mniejszą niż 200 zł,
 - 3) częstotliwość wypłaty rat,
 - 4) liczbę wypłacanych rat, z zastrzeżeniem, że w przypadku niewskazania liczby rat wypłata z IKE w ratach będzie realizowana do chwili wyczerpania środków na IKE.
5. Dyspozycja wypłaty w ratach, która nie spełnia warunków określonych w ust. 4, zostanie odrzucona do czasu uzupełnienia lub zmiany dyspozycji przez Oszczędzającego lub osobę uprawnioną.
6. Oszczędzający lub osoba uprawniona może anulować dotychczasową dyspozycję wypłaty w ratach i złożyć nową dyspozycję wypłaty jednorazowej lub wypłaty w ratach spełniającą warunki, o których mowa w ust. 4.
7. W przypadku, gdyby saldo wszystkich Subrejestrów prowadzonych w ramach IKE po wypłacie którejkolwiek raty wyniosło mniej niż 1.200 zł, Fundusz dokona odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych w tych Subrejestrach, bez dodatkowego zlecenia Uczestnika.
8. przypadku, gdy Fundusz zawiesił odkupywanie jednostek uczestnictwa Subfunduszu, a zostały spełnione warunki do wypłaty, wypłata następuje w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania jednostek uczestnictwa Subfunduszu.
9. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKE po dniu złożenia wniosku o wypłatę lub wypłatę w ratach.

§ 15. Wypłata transferowa z IKE

1. Fundusz dokonuje wypłaty transferowej z IKE:
 - 1) do innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie innego IKE,
 - 2) do PPE, do którego przystąpił Oszczędzający,
 - 3) na IKE prowadzone dla osoby uprawnionej albo do PPE, do którego osoba uprawniona przystąpiła - w przypadku śmierci Oszczędzającego,

- 4) na subkonto OIPE, zastrzeżeniem, że z IKE nie były dokonywane częściowe zwroty oraz nie była dokonana wypłata transferowa z programu emerytalnego,
 - 5) a także zgodnie z § 1 ust. 2 pkt 14 lit h).
2. Wypłata transferowa z IKE dokonywana jest na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo osoby uprawnionej po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie innego IKE albo po przystąpieniu do PPE i okazaniu Funduszowi odpowiednio potwierdzenia zawarcia umowy albo przystąpienia do PPE bądź potwierdzenia posiadania subkonta OIPE wydanego przez dostawcę OIPE.
 3. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE, wypłata transferowa z IKE dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - 1) złożenia dyspozycji wypłaty transferowej z IKE przez Oszczędzającego albo
 - 2) przedstawienia przez osoby uprawnione dokumentów wymienionych w §14 ust. 2 pkt. 2) Regulaminu IKE oraz złożenia dyspozycji wypłaty transferowej z IKE, – pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa Subfunduszu.
 4. Oszczędzający nie może dokonywać wypłat transferowych z IKE, z którego dokonał wypłaty pierwszej raty.

§ 16. Postanowienia wspólne dotyczące wypłaty transferowej z IKE

1. Przedmiotem wypłaty transferowej z IKE może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE, z wyłączeniem przypadków określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE.
2. Każda z osób uprawnionych do środków zgromadzonych na IKE zmarłego, może dokonać wypłaty transferowej z IKE osoby zmarłej na swoje IKE lub do PPE, do którego przystąpiła, wyłącznie całości przysługujących jej środków.

§ 17. Postanowienia dotyczące zastawu jednostek uczestnictwa na IKE

1. Środki zgromadzone na IKE mogą być obciążone zastawem.
2. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE jest traktowane jako częściowy zwrot albo zwrot.
3. Szczegółowe regulacje dotyczące zastawu są zawarte w Statucie Funduszu.

§ 18. Częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE

Oszczędzający może wystąpić o częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE. Częściowy zwrot następuje w terminie 30 dni od dnia złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie częściowego zwrotu. Minimalna kwota częściowego zwrotu wynosi 1.000 zł. Częściowy zwrot realizowany jest poprzez proporcjonalne odkupienie jednostek uczestnictwa we wszystkich Subfunduszach, zgodnie z udziałami, jakie środki zgromadzone na IKE w poszczególnych

Subfunduszach stanowią w stosunku do całkowitej kwoty środków zgromadzonych na IKE. Częściowemu zwrotowi podlegają środki pomniejszone o należny podatek.

§ 19. Wypowiedzenie Umowy o IKE i zwrot środków zgromadzonych na IKE

1. Złożenie zlecenia zwrotu, wypłaty lub wypłaty transferowej z IKE prowadzi do rozwiązania umowy o IKE. Umowa ulega rozwiązaniu z dniem odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa zapisanych na IKE.
2. Umowa może być wypowiedziana przez każdą ze stron w każdym czasie z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Termin wypowiedzenia Umowy rozpoczyna się w dniu następującym po dniu otrzymania przez drugą stronę oświadczenia o jej wypowiedzeniu. W przypadku wypowiedzenia Umowy, zwrot, wypłata lub wypłata transferowa z IKE następuje przed upływem okresu wypowiedzenia.
3. Dyspozycja wypłaty, wypłaty transferowej z IKE, zwrotu i częściowego zwrotu oraz wypowiedzenie umowy są traktowane jako zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa.
4. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego i niezłożenia dyspozycji zwrotu, wypłaty lub wypłaty transferowej z IKE przed upływem okresu wypowiedzenia Umowy, Fundusz odkupuje jednostki uczestnictwa zgromadzone na IKE i dokonuje zwrotu.
5. Z zastrzeżeniem ust. 1 powyżej, Umowę o IKE uważa się za wypowiedzianą przez Oszczędzającego, jeżeli spełnione są łącznie następujące warunki:
 - 1) łączna wysokość środków przekazanych na IKE w okresie pierwszych 12 miesięcy od daty zawarcia Umowy jest niższa od 1.000 zł,
 - 2) Fundusz wezwał Oszczędzającego listem zwykłym, wysłanym na ostatnio wskazany adres do korespondencji, bądź za pośrednictwem poczty elektronicznej, jeżeli Oszczędzający wskazał w Umowie o IKE adres e-mail i o ile taka możliwość zostanie zaoferowana przez Fundusz, do uzupełnienia wpłat, wskazując w wezwaniu co najmniej 15-dniowy dodatkowy termin oraz informując o skutku ich niedokonania, a Oszczędzający nie uzupełnił wpłat w odpowiedniej wysokości w terminie wskazanym w wezwaniu.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 5, przyjmuje się, że termin wypowiedzenia Umowy rozpoczyna się w dniu następującym po upływie terminu na uzupełnienie wpłat. Fundusz dokonuje zwrotu przed upływem terminu wypowiedzenia.
7. Fundusz może wypowiedzieć Umowę również z innych ważnych przyczyn, w przypadku zmiany statutu lub prospektu informacyjnego Funduszu, zmiany przepisów prawa lub zmiany oferty Towarzystwa lub Funduszu, a także w przypadkach przewidzianych w statucie Funduszu.
8. O wypowiedzeniu Umowy przez Fundusz Oszczędzający zostanie powiadomiony listem poleconym wysłanym na adres wskazany przez Oszczędzającego dla celów odbioru korespondencji. Fundusz, jednocześnie z wypowiedzeniem Umowy o IKE, informuje Oszczędzającego o prawie dokonania wypłaty transferowej z IKE.

9. W przypadku, gdy Fundusz zawiesił odkupywanie jednostek uczestnictwa Subfunduszu, a zostały spełnione warunki do wypłaty, realizacja odpowiedniej dyspozycji następuje w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania jednostek uczestnictwa Subfunduszu.
10. W przypadku, gdy:
 - 1) na IKE Oszczędzającego Fundusz przyjął wypłatę transferową z PPE oraz
 - 2) Oszczędzający złożył dyspozycję zwrotu, Fundusz przed dokonaniem zwrotu przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych 30% sumy składek podstawowych (w rozumieniu przepisów o Programach Emerytalnych) wpłaconych do PPE po dniu 31 maja 2004 r.
11. Zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku wskazanym w ust. 10 powyżej – także o kwotę w nim wskazaną.

§ 20. Postanowienia wspólne dotyczące wypłaty, wypłaty transferowej z IKE, zwrotu oraz częściowego zwrotu

1. Wypłata, wypłata transferowa, zwrot oraz częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE są dokonywane w formie pieniężnej na rachunek bankowy wskazany w dyspozycji Oszczędzającego lub Uprawnionego.
2. Wypłata, wypłata transferowa z IKE, zwrot oraz częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje po odkupieniu przez Fundusz jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKE.

§ 21. Postanowienia końcowe

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem IKE zastosowanie mają przepisy Ustawy o IKE oraz IKZE oraz statutu i prospektu informacyjnego Funduszu.
2. Fundusz ma prawo jednostronnie zmienić treść Regulaminu IKE, w przypadku zmiany statutu lub prospektu Informacyjnego Funduszu, wprowadzenia nowych lub zmiany obowiązujących przepisów prawnych, zmiany interpretacji przepisów prawa wskutek orzeczeń sądów, decyzji, rekomendacji lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego lub innych właściwych w danym zakresie urzędów lub organów, zmiany oferty Towarzystwa lub Funduszu.
3. Zmiana postanowień Regulaminu IKE następuje w trybie doręczenia listem zwykłym Oszczędzającemu lub na adres poczty elektronicznej wchodzi w życie po bezskutecznym upływie okresu wypowiedzenia, chyba że podano późniejszą datę wejścia w życie.
4. Oszczędzający nie wyrażający zgody na zmianę postanowień Regulaminu IKE, może w terminie 14 dni od dnia otrzymania listu, o którym mowa w ust. 3, wypowiedzieć Umowę o IKE w formie pisemnej pod rygorem nieważności lub w formie elektronicznej, z zachowaniem terminu i trybu wypowiedzenia, o których mowa w § 19 ust. 2. Wypowiedzenie Umowy może zostać dokonane za pośrednictwem upoważnionych dystrybutorów.

5. Zmiana postanowień Regulaminu IKE staje się skuteczna względem Oszczędzającego, o ile nie wypowie on Umowy o IKE w terminie, o którym mowa w ust. 4.

§ 22. Wejście Regulaminu IKE w życie

Niniejszy Regulamin IKE wchodzi w życie z dniem 1 sierpnia 2016 r.

Niniejszy dokument stanowi tekst jednolity uwzględniający zmiany wprowadzone od dnia 1 lutego 2026 r.