

Regulamin prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego



Obowiązuje od 27 maja 2026 r.

Co warto wiedzieć, zanim przeczytasz *regulamin*

1. W tym *regulaminie* określamy warunki, na jakich otwieramy i prowadzimy *IKE*.
2. Niektóre pojęcia w *regulaminie* mają określone znaczenie. Wyróżniamy je w tekście *kursywą*. Definicje znajdziesz w słowniczku na końcu dokumentu. Zapoznaj się z nimi. Dzięki temu łatwiej Ci będzie czytać *regulamin*.
3. *Regulamin* jest integralną częścią *umowy*.
4. Kwestie, których nie zawarliśmy w *umowie*, regulują odpowiednie przepisy prawa, przede wszystkim:
 - a. ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego,
 - b. ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
 - c. statut i prospekt informacyjny funduszu.

Zawarcie *umowy*

5. Tryb i warunki zawarcia *umowy* określamy w statucie *funduszu*.
6. Zasady realizacji Twoich zleceń dotyczących nabycia, odkupienia i zamiany jednostek uczestnictwa *funduszu* określamy w statucie i prospekcie informacyjnym *funduszu*.
7. Możesz zawrzeć *umowę*, żeby zrealizować *wypłatę transferową* z *IKE* prowadzonego przez inną *instytucję finansową*, *programu emerytalnego* lub *PPK*. W takim przypadku wydamy Ci potwierdzenie zawarcia *umowy*, które musisz przedstawić instytucji realizującej *wypłatę transferową*. Potwierdzenie to będzie wskazywało rachunek, na który inna *instytucja finansowa* powinna przekazać Twoje środki.

Twoje środki zgromadzone na *IKE*

8. Suma Twoich wpłat na *IKE* nie może przekroczyć rocznego *limitu*, który określa *ustawa*. *Limit* ten zmienia się co roku i jest ogłaszany zgodnie z przepisami ustawy. Informację o wysokości *limitu* na dany rok publikujemy m.in. na stronie [Erste.pl/TFI](https://www.erste.pl/TFI).
9. Do *limitu* wpłat nie wliczamy opłat, jakie pobieramy od Twoich wpłat do *IKE* i *wypłat transferowych* przekazywanych do Twojego *IKE*. Jeśli jednak realizujesz w danym roku *wypłatę transferową* do prowadzonego u nas *IKE*, do *limitu* włączymy kwoty wpłacone przez Ciebie w tym roku do *IKE*, z którego przenosisz do nas środki.
10. Jeśli jesteś osobą małoletnią, Twoje wpłaty na *IKE* nie mogą być wyższe niż *limit*, ani niż Twoje dochody z pracy uzyskane w danym roku – jeśli Twoje dochody nie przekraczają *limitu*. Pamiętaj, że jako osoba małoletnia możesz wpłacać do *IKE* tylko w tym roku kalendarzowym, w którym uzyskujesz dochody na podstawie umowy o pracę.
11. Gdy suma Twoich wpłat na *IKE* w danym roku kalendarzowym przekroczy *limit*, nadwyżkę zwrócimy na rachunek bankowy, z którego wpłynęła ostatnia wpłata. Jeżeli przekazanie środków w ten sposób nie będzie możliwe, zwrócimy je przekazem pocztowym na Twój adres korespondencyjny. Jeśli to również nie będzie możliwe – przekazem pocztowym na Twój adres zamieszkania.
12. Twoje zlecenia dotyczące środków gromadzonych na *IKE* powinny zawierać dane, które umożliwią identyfikację, czyli:
 - a. Twoje pierwsze imię i nazwisko,
 - b. numer ewidencyjny PESEL, gdy masz obywatelstwo polskie,
 - c. nazwę i numer dokumentu potwierdzającego Twoją tożsamość,
 - d. oznaczenie konta, które umożliwia jego identyfikację:
 - numer *umowy*,
 - numer subrejestrów *IKE* – w przypadku zleceń, które nie są pierwszym nabyciem w ramach *IKE*,
 - nazwa *subfunduszu*, do którego nastąpi pierwsza wpłata lub *wypłata transferowa*,
 - e. inne dane lub oświadczenia wymagane przez statut lub inne regulacje wewnętrzne funduszu,
 - f. rodzaj zlecenia.
13. Zlecenia i inne oświadczenia woli związane z umową możesz składać u dystrybutora na przygotowanych przez nas formularzach:
 - a. w formie pisemnej,

- b. za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość, jeśli dystrybutor udostępnił taką możliwość,
- c. w formie notarialnie potwierdzonej i przekazanej na adres siedziby *funduszu*.

Wskazanie *osób uprawnionych*

- 14. Możesz nam wskazać jedną bądź więcej *osób uprawnionych*.
- 15. W każdym czasie możesz zmienić *osoby uprawnione* składając odpowiednią dyspozycję.
- 16. Jeżeli wskażesz kilka *osób uprawnionych*, ale nie oznaczysz ich udziału w środkach zgromadzonych na *IKE*, lub suma oznaczonych udziałów nie będzie równa 1, uznamy, że udziały *osób uprawnionych* są równe.
- 17. Każda z *osób uprawnionych* może wykonać *wypłatę* albo *wypłatę transferową* z rejestru zmarłego uczestnika *IKE* na swoje *IKE* lub do *programu emerytalnego*, do którego przystąpiła. *Wypłata transferowa* musi objąć całość środków przysługujących *osobie uprawnionej*.
- 18. Środki gromadzone na *IKE* pozostawiamy na rejestrze zmarłego do czasu zadysponowania nimi przez *osobę uprawnioną*.
- 19. Jeżeli nie wskażesz *osoby uprawnionej*, Twoje środki zgromadzone na *IKE* wejdą do spadku.

Wycofanie środków z *IKE*

- 20. *Wypłatę, wypłatę transferową, zwrot częściowy oraz zwrot środków* zgromadzonych na Twoim *koncie* realizujemy w formie pieniężnej. Środki pieniężne należne z tytułu *wypłaty, zwrotu częściowego lub zwrotu* przekazujemy na rachunek wskazany przez Ciebie na formularzu zlecenia. Jeśli przekazanie środków w tej formie nie będzie możliwe, prześlemy je w inny sposób według poniższej kolejności:
 - a. na rachunek, z którego była wykonana ostatnia wpłata, lub
 - b. przekazem pocztowym na Twój adres korespondencyjny, lub
 - c. przekazem pocztowym na Twój adres zamieszkania.
- 21. *Wypłata transferowa* i *zwrot* muszą objąć całość środków zgromadzonych na *IKE*. Wyjątkiem od tej zasady jest przypadek, w którym wysokość przyznanych Ci środków w postępowaniu likwidacyjnym funduszu jest mniejsza niż wysokość zgromadzonych środków.

Wypłata

- 22. Środki zgromadzone na *koncie* możesz wypłacić jednorazowo albo w ratach. Na formularzu zlecenia zaznaczasz, z której formy *wypłaty* chcesz skorzystać. *Wypłatę* zrealizujemy wyłącznie:

- a. na Twój wniosek – po osiągnięciu przez Ciebie 60 lat lub po nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55. roku życia oraz spełnieniu jednego z poniższych warunków i z uwzględnieniem wyjątku opisanego w pkt. 26):
 - wpłaty były realizowane na *konto* w co najmniej 5 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - ponad połowa wartości wpłat była wykonana nie później niż na 5 lat przed złożeniem zlecenia *wypłaty*,
 - b. w przypadku Twojej śmierci – na wniosek *osoby uprawnionej* lub Twojego spadkobiercy.
23. Jeśli Twoja data urodzenia przypada do 31 grudnia 1945 r., wypłata nastąpi na Twój wniosek po spełnieniu jednego z poniższych warunków:
- a. wpłaty na *IKE* były realizowane co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - b. ponad połowa wartości wpłat była wykonana nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia przez Ciebie zlecenia *wypłaty*.
24. Jeśli Twoja data urodzenia przypada w okresie między 1 stycznia 1946 r. a 31 grudnia 1948 r., *wypłata* następuje na Twój wniosek po spełnieniu jednego z poniższych warunków:
- a. wpłaty na *IKE* były realizowane co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - b. ponad połowa wartości wpłat była wykonana nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez Ciebie wniosku o *wypłatę*.
25. Jeśli na Twoim *IKE* są środki pochodzące z *wypłaty transferowej z programu emerytalnego* lub *PPK*, to nie będziemy ich uwzględniać przy weryfikacji warunków wskazanych w pkt. 22 lit. a) oraz pkt. 23 i 24. Wynika to z tego, że środki te nie spełniają definicji wpłaty na *konto* określonej w *ustawie*.
26. Jeśli na Twoim *IKE* są środki przeniesione z *programu emerytalnego*, możesz wypłacić je jednorazowo. Nie musisz spełnić warunków wskazanych w pkt. 22 lit. a. ppkt i. oraz ii. Nie ma przy tym znaczenia, czy na Twoim *IKE* są również środki pochodzące bezpośrednio z wpłat na *IKE*.
27. *Wypłatę* jednorazową, a w przypadku *wypłaty* w ratach – *wypłatę* pierwszej raty, realizujemy w terminie 14 dni od:
- a. złożenia przez Ciebie zlecenia *wypłaty*, albo
 - b. przedstawienia przez *osobę uprawnioną* lub Twojego spadkobiercę dokumentów przewidzianych przez *ustawę* oraz złożenia zlecenia *wypłaty*.
- Wyjątki od tej reguły są opisane w *ustawie*. Szczegółowe zasady odkupienia jednostek uczestnictwa *funduszu* znajdziesz w statucie *funduszu*.
28. Wysokość raty możesz określić tylko w kwocie, która nie może być niższa niż 100 zł brutto.

29. Gdy termin realizacji *wypłaty* będzie przypadał w okresie zawieszenia przez *fundusz* wykupywania jednostek uczestnictwa *subfunduszu*, zrealizujemy ją w terminie 14 dni od wznowienia odkupywania jednostek uczestnictwa.
30. Przed realizacją *wypłaty* musisz poinformować *fundusz* o urzędzie skarbowym właściwym dla Twoich rozliczeń z podatku dochodowego od osób fizycznych. Jeśli nie masz jeszcze 60 lat, poprosimy Cię o przedstawienie decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury.
31. Jeśli nie dopełnisz obowiązków, o których piszemy w pkt. 30, odmówimy wykonania *wypłaty* środków zgromadzonych na *IKE*.
32. Jeśli środki z *IKE*, w tym środki przeniesione z *programu emerytalnego*, wypłaciliśmy Ci jednorazowo lub w ratach, nie możesz ponownie założyć *IKE*.
33. Po wypłacie pierwszej raty, nie możesz ponownie wpłacać na *IKE*.
34. Liczbę rat *wypłaty* obliczamy poprzez podzielenie wartości środków zgromadzonych na *IKE* w dniu realizacji zlecenia *wypłaty* danej raty przez wskazaną przez Ciebie wysokość raty. Wysokość ostatniej raty może być niższa, ponieważ odpowiada wartości środków pozostałych na *IKE*.
35. Wypłatę kolejnych rat realizujemy co miesiąc, w tym samym dniu miesiąca, w którym wypłaciliśmy pierwszą ratę. Jeżeli realizacja *wypłaty* raty przypada na dzień, który nie jest dniem wyceny, to zrealizujemy ją w najbliższym następującym po nim dniu wyceny.
36. Po wypłacie pierwszej raty możesz w każdej chwili zmienić wysokość rat składając *funduszowi* odpowiednią dyspozycję. Zmiana wysokości rat może mieć wpływ na ich liczbę.
37. Zlecenie *wypłaty* w ratach realizujemy w odniesieniu do środków zgromadzonych w *funduszu* proporcjonalnie do wartości jednostek uczestnictwa zapisanych na Twoich subrejestrach *IKE*, które nie są objęte blokadą.
38. *Umowę* rozwiązujemy automatycznie po realizacji *wypłaty* wszystkich środków z *IKE*. Robimy to także po realizacji *wypłaty* jednorazowej środków przeniesionych z programu emerytalnego, jeśli były to jedyne środki zgromadzone na Twoim *IKE*.

Wypłata transferowa

39. *Wypłata transferowa* może być zrealizowana na jeden z poniższych sposobów:
 - a. z *IKE* uczestnika do innej *instytucji finansowej*, z którą ten uczestnik zawarł umowę o prowadzenie *IKE*,
 - b. z *IKE* uczestnika do jego *programu emerytalnego*,

- c. z *IKE* uczestnika na *subkonto OIPE* zgodnie z *ustawą o OIPE*, pod warunkiem, że uczestnik *IKE* nie dokonywał częściowych zwrotów z tego *IKE* ani wypłaty transferowej z programu emerytalnego na to *IKE*,
 - d. z *IKE* zmarłego uczestnika na *IKE osoby uprawnionej* lub spadkobiercy albo do programu emerytalnego, do którego przystąpiła osoba uprawniona lub spadkobierca,
 - e. z programu emerytalnego uczestnika na jego *IKE*,
 - f. z *PPK* zmarłego uczestnika na *IKE* małżonka lub osoby uprawnionej zgodnie z *ustawą o PPK*,
 - g. z *subkonta OIPE* na *IKE* małżonka/byłego małżonka uczestnika *OIPE* zgodnie z *ustawą o OIPE*,
 - h. z *subkonta OIPE* zmarłego uczestnika *OIPE* na *IKE osoby uprawnionej* lub spadkobiercy zgodnie z *ustawą o OIPE*.
40. Wypłatę transferową z *IKE* prowadzonego w funduszu realizujemy na podstawie dyspozycji złożonej przez Ciebie, osobę uprawnioną lub spadkobiercę na formularzu zlecenia wypłaty transferowej. Wypłatę transferową zrealizujemy po wcześniejszym zawarciu przez te osoby umowy o prowadzenie *IKE* z inną instytucją finansową albo po ich przystąpieniu do programu emerytalnego. Musimy uzyskać potwierdzenie tych informacji. Dlatego poprosimy osobę, która składa dyspozycję, o przekazanie nam potwierdzenia zawarcia takiej umowy albo potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego. W potwierdzeniach muszą się znaleźć:
- a. dane osobowe osoby, która zleca nam wypłatę transferową (Twoje, spadkobiercy lub osoby uprawnionej),
 - b. nazwa instytucji finansowej, z którą zawarła ona umowę lub nazwa programu emerytalnego, do którego przystąpiła i
 - c. numer rachunku, na który mamy dokonać wypłaty transferowej.
41. Gdy realizujemy wypłatę transferową z Twojego *IKE* do programu emerytalnego, przekazujemy ją na rachunek programu emerytalnego.
42. Wypłata transferowa jest realizowana przez fundusz w terminie 14 dni od:
- a. złożenia prawidłowego zlecenia wypłaty transferowej albo
 - b. przedstawienia przez osobę uprawnioną lub spadkobiercę dokumentów określonych w ustawie i złożenia prawidłowego zlecenia wypłaty transferowej.

Jeśli została otwarta likwidacja funduszu lub zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa przez fundusz, termin realizacji wypłaty transferowej może być inny.

Zwrot i zwrot częściowy

43. Jeżeli nie spełniasz warunków do *wypłaty* lub *wypłaty transferowej*, to możemy zrealizować *zwrot środków* zgromadzonych na Twoim *IKE*. Może to nastąpić, gdy *umowa* zostanie wypowiedziana przez Ciebie lub przez nas.
44. Zlecenie *częściowego zwrotu* może dotyczyć tylko jednostek uczestnictwa, które zostały nabyte za Twoje wpłaty na *IKE*. Minimalna kwota *częściowego zwrotu* to 10 zł brutto.
45. *Zwrot środków* realizujemy w ciągu 14 dni od złożenia przez Ciebie zlecenia *zwrotu*.
46. *Zwrot częściowy* realizujemy w ciągu 30 dni od złożenia przez Ciebie zlecenia *zwrotu częściowego*.
47. *Zwrot środków* zrealizujemy również, gdy do dnia wyceny poprzedzającego przedostatni dzień wyceny przed upływem okresu wypowiedzenia *umowy* nie złożysz dyspozycji odkupienia jednostek uczestnictwa (*wypłaty*, *wypłaty transferowej* lub *zwrotu*). W takim wypadku odkupimy jednostki uczestnictwa w przedostatnim dniu wyceny przed upływem okresu wypowiedzenia.
48. Zlecenie *zwrotu częściowego* realizujemy w odniesieniu do środków pochodzących z wpłat na *IKE* proporcjonalnie do wartości jednostek uczestnictwa pochodzących z wpłat na *IKE*, które są zapisane na Twoich subrejestrach *IKE* i które nie są objęte blokadą.

Opłaty

49. Gdy zrealizujemy *wypłatę*, *wypłatę transferową* lub *zwrot środków* w ciągu 12 miesięcy od zawarcia *umowy*, pobierzemy opłatę dodatkową w wysokości ustalonej w *umowie*.
50. Kwotę tej opłaty potrącimy z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na prowadzonym dla Ciebie *koncie*.

Wypowiedzenie *umowy*

51. Okres wypowiedzenia *umowy* wynosi 30 dni. Możesz wypowiedzieć *umowę* w każdym czasie. My możemy wypowiedzieć *umowę* tylko w przypadkach opisanych w statucie *funduszu*.
52. W piśmie, w którym wypowiadasz *umowę*, musisz złożyć oświadczenie o zapoznaniu się z konsekwencjami *zwrotu środków* – piszemy o nich w statucie *funduszu*.

Przekazywanie informacji o środkach zgromadzonych na *koncie*

53. Informacje dotyczące *IKE* będziemy Ci przysyłać na Twój adres e-mail. Jeśli:
 - a. nie będziemy mieli Twojego adresu e-mail lub

- b. zawnioskujesz o taką formę wysyłki lub
- c. jeśli byłeś uczestnikiem funduszu w dniu 27.01.2023 roku i nie było Twojej zgody na wysyłkę elektroniczną,
będziemy je przysyłać listem na wskazany adres korespondencyjny.

54. Sposób dostarczania korespondencji przez *fundusz* możesz zmienić w każdym czasie u dystrybutora. Nie jest do tego potrzebna zmiana *umowy*.
55. Potwierdzenie nabycia wysyłamy po otwarciu każdego subrejestr, w sposób wskazany w pkt. 53. Termin wysyłki może być inny, jeżeli mówi o tym regulamin, na podstawie którego złożysz zlecenie otwarcia subrejestr.
56. Informację o transakcjach zrealizowanych na IKE w danym roku kalendarzowym przekazujemy w ciągu 30 dni po zakończeniu tego roku w sposób, wskazany w pkt. 53. Prezentujemy w niej m.in.:
- a. liczbę jednostek uczestnictwa funduszu na koniec roku kalendarzowego,
 - b. datę nabycia lub zbycia, liczbę i cenę nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa,
 - c. wartość posiadanych jednostek uczestnictwa, ustaloną według ostatniej wyceny w roku kalendarzowym, którego informacja dotyczy.

Czas trwania

57. *Umowę* zawieramy na czas nieoznaczony.

Język

58. *Umowę* zawieramy w języku polskim i w tym języku będziemy się porozumiewali w okresie jej obowiązywania.

Egzemplarze *umowy*

59. Dokumenty, które wchodzi w skład *umowy* są sporządzane w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym egzemplarzu dla Ciebie i *funduszu*.

Zmiany *umowy*

60. Możemy zmienić *regulamin* z ważnych powodów, którymi są:
- a. zmiana statutu oraz prospektu informacyjnego *funduszu*,
 - b. zmiana oferty *funduszu* lub *towarzystwa*, w szczególności objęcie *umową* nowego *subfunduszu* w *funduszu* lub innego funduszu przez nas zarządzanego,

- c. zmiana w przepisach prawa i regulacjach dotyczących *IKE* oraz *funduszu* lub *towarzystwa*, w tym zmiana rekomendacji organów nadzoru lub interpretacji organów podatkowych,
 - d. wprowadzenie nowych lub zmiana istniejących funkcjonalności w obsłudze *IKE*, w tym dotyczących korespondencji lub przekazywania informacji; zmiany te nie będą naruszać nabytych przez Ciebie praw.
61. Poinformujemy Cię o zmianach *regulaminu*, które mają wpływ na zakres Twoich uprawnień lub obowiązków. Informację o takich zmianach i aktualny *regulamin* prześlemy na wskazany przez Ciebie adres e-mail. Gdy nie będziemy mieli Twojego adresu e-mail, wyślemy je pocztą na wskazany przez Ciebie adres korespondencyjny. Zmiany ogłosimy również na stronie internetowej, którą wskazaliśmy w pkt. 63.
62. Pozostałe zmiany *regulaminu* ogłosimy wyłącznie na stronie internetowej, którą wskazaliśmy w pkt. 63. Zamieścimy na niej opis zmian i nowy *regulamin*.
63. *Regulamin* znajdziesz na stronie internetowej Erste.pl/TFI i w placówkach dystrybutorów.
64. Zmiany *regulaminu* wchodzi w życie w dniu, który wskażemy w informacji, o której piszemy w pkt. 61. Będzie to jednak nie wcześniej niż 14 dni od zamieszczenia przez nas ogłoszenia na stronie internetowej, którą wskazaliśmy w pkt. 63.
65. Jeżeli w terminie wskazanym w pkt. 64 nie złożysz zlecenia:
- a. wypłaty transferowej z *funduszu* do innej *instytucji finansowej*,
 - b. zwrotu środków,
- przyjmujemy, że akceptujesz wprowadzone zmiany.

Słowniczek

66. Terminy, których używamy w *regulaminie* mają następujące znaczenie:

Termin	Wyjaśnienie
<i>fundusz</i>	Erste Fundusz Inwestycyjny Otwarty (Erste FIO) z wydzielonymi <i>subfunduszami</i> zarządzany przez <i>towarzystwo</i>
<i>IKE, konto</i>	indywidualne konto emerytalne określone w <i>ustawie</i>
<i>instytucja finansowa</i>	fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, dobrowolny fundusz emerytalny, inny niż fundusz, które prowadzą <i>IKE</i>

Termin	Wyjaśnienie
<i>limit</i>	kwota odpowiadająca trzykrotności prognozowanego przeciętnego 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 gdy tak ustalona kwota będzie niższa od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, wówczas obowiązuje kwota wpłat dokonywanych na IKE ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym
<i>osoba uprawniona</i>	wskazana przez Ciebie osoba fizyczna, która w przypadku Twojej śmierci otrzyma środki zgromadzone na Twoim Koncie
<i>PPK</i>	pracowniczy plan kapitałowy, określony w <i>ustawie</i>
<i>program emerytalny</i>	pracowniczy program emerytalny, określony w <i>ustawie</i>
<i>regulamin</i>	ten regulamin
<i>subfundusze</i>	wszystkie subfundusze wydzielone w ramach <i>funduszu</i>
<i>subkonto OIPE</i>	subkonto prowadzone w ramach ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego zgodnie z przepisami obowiązującymi w Polsce, określone w <i>ustawie</i>
<i>towarzystwo, my</i>	Erste Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu
<i>Ty</i>	oszczędzający, czyli osoba fizyczna, która gromadzi środki na <i>IKE</i> prowadzonym przez <i>fundusz</i> na podstawie <i>umowy</i>
<i>umowa</i>	umowa o prowadzenie <i>IKE</i> na zasadach przewidzianych przez ustawę podpisana przez Ciebie oraz <i>fundusz</i> , której integralną częścią jest <i>regulamin</i>
<i>ustawa</i>	ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego

Termin	Wyjaśnienie
<i>ustawa o OIPE</i>	ustawa z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym
<i>ustawa o PPK</i>	ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych
<i>wypłata</i>	wypłata jednorazowa lub w ratach środków zgromadzonych przez Ciebie na <i>IKE</i> , po spełnieniu warunków wskazanych w <i>ustawie i regulaminie</i>
<i>wypłata transferowa</i>	przeniesienie środków zgromadzonych przez Ciebie na <i>IKE</i> , w programie emerytalnym, w PPK lub na subkoncie <i>OIPE</i>
<i>zwrot</i>	wycofanie całości środków zgromadzonych przez Ciebie na <i>IKE</i> , jeśli nie wystąpiły warunki do wypłaty lub wypłaty transferowej
<i>zwrot częściowy</i>	wycofanie części środków zgromadzonych przez Ciebie na <i>IKE</i> , jeśli nie wystąpiły warunki do <i>wypłaty</i> lub <i>wypłaty transferowej</i>