Goldman Sachs | Asset Management

REGULAMIN PROWADZENIA INDYWIDUALNEGO KONTA EMERYTALNEGO „IKE Plus" PRZEZ FUNDUSZE INWESTYCYJNE GOLDMAN SACHS

Spis treści

ROZDZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE ... 3

art. 1 [regulamin] ... 3

art. 2 [definicje] ... 3

ROZDZIAŁ II UMOWA O PROWADZENIE IKE ... 5

art. 3 [prawo do gromadzenia oszczędności na „IKE Plus"] ... 5

art. 4 [zasady prowadzenia IKE Plus] ... 6

art. 5 [umowa o prowadzenie IKE] ... 7

art. 6 [Uczestnicy i Oszczędzający] ... 8

art. 7 [zawarcie umowy] ... 9

art. 8 [potwierdzenie zawarcia Umowy o prowadzenie IKE] ... 9

art. 9 [Zamiana i Konwersja] ... 10

ROZDZIAŁ III WPŁATA, PRZYJĘCIE WYPŁATY TRANSFEROWEJ ... 10

art. 10 [sposób dokonywania Wpłat] ... 10

art. 11 [zwrot nadwyżki] ... 11

art. 12 [Przyjęcie Wypłaty Transferowej] ... 11

ROZDZIAŁ IV WYPŁATA, WYPŁATA TRANSFEROWA, ZWROT ... 12

art. 13 [Wypłata] ... 12

art. 14 [informacja o dokonaniu Wypłaty] ... 14

art. 15 [Wypłata Transferowa] ... 15

art. 16 [przekazywanie informacji] ... 16

art. 17 [Zwrot] ... 16

art. 18 [Częściowy Zwrot] ... 17

art. 19 [zastaw] ... 17

ROZDZIAŁ V OPŁATY ... 18

art. 20 ... 18

ROZDZIAŁ VI INFORMACJE DLA OSZCZĘDZAJĄCYCH ... 19

art. 21 [informacje] ... 19

art. 22 [korespondencja] ... 19
ROZDZIAŁ VII OSOBY UPOSAŻONE ... 19
art. 23 [Osoby Uposażone] ... 19
ROZDZIAŁ VIII ZMIANA WARUNKÓW REGULAMINU ... 20
art. 24 [zmiana Regulaminu] ... 20
ROZDZIAŁ IX ZAMKNIĘCIE IKE ... 21
art. 25 [likwidacja Funduszu lub Subfunduszu] ... 21
art. 26 [połączenie Subfunduszy] ... 21
art. 27 [rozwiązanie Umowy o prowadzenie IKE] ... 22
ZAŁĄCZNIK NR 1 ... 24
ZAŁĄCZNIK NR 2 ... 25

ROZDZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE

art. 1 [regulamin]

1. Regulamin Prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego przez Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs określa zasady prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych oferowanych pod handlową nazwą „IKE Plus".
2. Regulamin wszedł w życie z dniem 7 listopada 2012 roku.

art. 2 [definicje]

1. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:

1) **Towarzystwo** – Goldman Sachs Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, pod adresem Plac Europejski 1, 00-844 Warszawa, wpisane do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem KRS 0000039430,
2) **Agent Transferowy** – ProService Finteco Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, przy Konstruktorska 12a, 02-673 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem KRS 0000594698,
3) **Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs** – fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo, których lista określona jest w załączniku nr 1 do Regulaminu,
4) **Subfundusz** – subfundusze wydzielone w ramach Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs, oferowane w ramach „IKE Plus", Lista subfunduszy oferowanych w ramach „IKE Plus" określona jest w załączniku nr 1 do Regulaminu,
5) **Statuty** – Statuty Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs,
6) **Prospekty Informacyjne** – Prospekty Informacyjne Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs,
7) **Ustawa** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. nr 116, poz.1205 z późn. zm.),
8) **Ustawa o funduszach inwestycyjnych** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz.U. nr 146, poz. 1546),
9) **Umowa o prowadzenie IKE** – umowa o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego „IKE Plus" przez Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs zawarta przez Oszczędzającego z Funduszami Inwestycyjnymi Goldman Sachs na warunkach określonych w Regulaminie,
10) **Regulamin** – niniejszy Regulamin Prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego przez Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs,

11) **IKE Plus** – indywidualne konto emerytalne prowadzone dla Oszczędzającego w formie wyodrębnionych zapisów w rejestrach i subrejestrach Uczestników Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs, na zasadach określonych Ustawą, a w zakresie w niej nieuregulowanym na zasadach określonych w Ustawie o funduszach inwestycyjnych, oferowane pod handlową nazwą „IKE Plus",

12) **Indywidualne Konto Emerytalne** – „IKE Plus" lub indywidualne konto emerytalne prowadzone przez Instytucję Finansową,

13) **Jednostki Uczestnictwa** – jednostki uczestnictwa kategorii K poszczególnych Subfunduszy zbywane przez Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs, w ramach których wyodrębniono te Subfundusze,

14) **Uczestnik** – osoba, na rzecz której w rejestrze Uczestników zapisane są Jednostki Uczestnictwa lub jednostki uczestnictwa innych kategorii,

15) **Oszczędzający** – osoba fizyczna, która zawarła z Funduszami Inwestycyjnymi Goldman Sachs Umowę o prowadzenie IKE i gromadzi oszczędności na „IKE Plus",

16) **Numer Uczestnika** – indywidualny numer zapisywany w Rejestrze Uczestników służący do identyfikowania Rejestru i Subrejestrów oraz zleceń i dyspozycji Uczestnika,

17) **Wpłata** – wpłata środków pieniężnych dokonywana w celu nabycia przez Oszczędzającego Jednostek Uczestnictwa gromadzonych na „IKE Plus",

18) **Przyjęcie Wypłaty Transferowej** – otrzymanie przez Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs środków pieniężnych zgromadzonych na Indywidualnym Koncie Emerytalnym lub w Programie Emerytalnym w celu nabycia przez Oszczędzającego Jednostek Uczestnictwa gromadzonych na „IKE Plus",

19) **Wypłata** – wypłata środków pieniężnych z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na „IKE Plus", przy czym Wypłata może mieć charakter Wypłaty jednorazowej w związku z zakończeniem oszczędzania na Indywidualnych Kontach Emerytalnych, bądź Wypłaty w ratach,

20) **Wypłata Transferowa** – przekazanie przez Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs środków pieniężnych z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na „IKE Plus" Oszczędzającego do Instytucji Finansowej lub do Programu Emerytalnego, a w przypadku śmierci Oszczędzającego przekazanie tych środków na Indywidualne Konto Emerytalne Osoby Uprawnionej lub do Programu Emerytalnego, do którego Osoba Uprawniona przystąpiła,

21) **Zamiana** – dokonanie jednoczesnego odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na „IKE Plus" Oszczędzającego w jednym z Subfunduszy i nabycie Jednostek Uczestnictwa gromadzonych na „IKE Plus" Oszczędzającego w innym z Subfunduszy za środki pieniężne uzyskane z odkupienia Jednostek Uczestnictwa,

22) **Konwersja** – dokonanie szczególnego rodzaju Wypłaty Transferowej i Przyjęcia Wypłaty Transferowej poprzez jednoczesne odkupienie Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na „IKE Plus" Oszczędzającego w jednym z Subfunduszy i nabycie Jednostek Uczestnictwa gromadzonych na „IKE Plus" Oszczędzającego w innym z Subfunduszy wydzielonych w ramach innego Funduszu Inwestycyjnego Goldman Sachs, za środki pieniężne uzyskane z odkupienia Jednostek Uczestnictwa,

23) **Zwrot** – wypłata środków pieniężnych z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na „IKE Plus" Oszczędzającego w związku z wycofaniem całości środków zgromadzonych na „IKE Plus" i przerwaniem oszczędzania na „IKE Plus",

24) **Częściowy Zwrot** – wypłata środków pieniężnych z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na „IKE Plus" Oszczędzającego w związku z wycofaniem części środków zgromadzonych na „IKE Plus", po złożeniu przez Oszczędzającego dyspozycji Częściowego Zwrotu z „IKE Plus",

25) **Osoby Uposażone** – osoby wskazane przez Oszczędzającego, które otrzymają środki pieniężne z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na „IKE Plus" Oszczędzającego w przypadku jego śmierci,

26) **Osoby Uprawnione** – Osoby Uposażone oraz spadkobiercy Oszczędzającego,

27) **Program Emerytalny** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. nr 116, poz. 1207),

28) **Instytucja Finansowa** – fundusz inwestycyjny inny niż Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank lub dobrowolny fundusz emerytalny, prowadzący Indywidualne Konto Emerytalne,

29) **Tabela Opłat** – tabela opłat dla jednostek uczestnictwa kategorii K, stanowiąca załącznik nr 2 do Regulaminu. W odniesieniu do poszczególnych Dystrybutorów, za pośrednictwem których może nastąpić zawarcie Umów o prowadzenie IKE mogą być stosowane Tabele Opłat różniące się wysokością pobieranych opłat manipulacyjnych wymienionych w Rozdziale V Regulaminu.

2. Pozostałe określenia użyte w niniejszym Regulaminie mają znaczenia takie jak w Statutach, Prospektach Informacyjnych, Ustawie o funduszach inwestycyjnych oraz Ustawie.

ROZDZIAŁ II UMOWA O PROWADZENIE IKE

art. 3 [prawo do gromadzenia oszczędności na „IKE Plus"]

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, prawo do zawarcia Umowy o prowadzenie IKE i gromadzenia oszczędności na „IKE Plus" przysługuje osobie fizycznej, która ukończyła 16 lat.

2. Małoletni ma prawo do dokonywania Wpłat tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę. Z uwagi na uwarunkowania prawne dotyczące stosowanych przez Dystrybutorów sposobów dystrybucji możliwość zawarcia Umowy o prowadzenie IKE przez Małoletniego może być u poszczególnych

Dystrybutorów wyłączona, ograniczona lub uzależniona od przedstawienia dokumentów poświadczających fakt uzyskiwania dochodów z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.

3. Na jednym „IKE Plus" może gromadzić oszczędności wyłącznie jeden Oszczędzający.
4. W celu uzyskania zwolnienia podatkowego na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, jeden Oszczędzający nie może gromadzić oszczędności na więcej niż jednym Indywidualnym Koncie Emerytalnym, z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Ustawie.
5. Osoba fizyczna, która dokonała w danym roku kalendarzowym wypłaty transferowej z Indywidualnego Konta Emerytalnego do Programu Emerytalnego nie może w tym roku zawrzeć Umowy o prowadzenie IKE.
6. Oszczędzający ma prawo do zmiany podmiotu prowadzącego jego Indywidualne Konto Emerytalne wyłącznie w drodze Wypłaty Transferowej lub Przyjęcia Wypłaty Transferowej.
7. Oszczędzający, który dokonał Wypłaty jednorazowej albo Wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie założyć Indywidualnego Konta Emerytalnego.

art. 4 [zasady prowadzenia IKE Plus]

1. Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs prowadzą IKE Plus na zasadach określonych w Ustawie, Ustawie o funduszach inwestycyjnych, Statutach i Prospektach Informacyjnych oraz niniejszym Regulaminie.
2. Statuty i Prospekty Informacyjne Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs określają w szczególności:

1) zasady działania Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs,
2) zasady prowadzenia działalności inwestycyjnej przez Subfundusze, a w szczególności:
   a) cele inwestycyjne,
   b) kryteria doboru lokat,
   c) zasady lokowania aktywów,
   d) zasady dywersyfikacji lokat,
   e) zasady zaciągania kredytów i udzielania pożyczek.
3) zasady wyceny aktywów Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs,
4) wysokość opłat pobieranych przez Towarzystwo i wysokość kosztów pokrywanych z aktywów Subfunduszy,
5) prawa Uczestników Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs,
6) zasady zbywania jednostek uczestnictwa poszczególnych kategorii,
7) zasady odkupywania jednostek uczestnictwa,

8) zasady konwersji i zamiany jednostek uczestnictwa,

9) zasady ustawiania blokady jednostek uczestnictwa,

10) przypadki rozwiązania i likwidacji Subfunduszy oraz Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs,

11) zasady udostępniania informacji o Funduszach Inwestycyjnych Goldman Sachs,

12) zasady dokonywania zmian Statutów,

13) zasady udzielania pełnomocnictw.

3. Statuty są zamieszczone w Prospektach Informacyjnych Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs.

art. 5 [umowa o prowadzenie IKE]

1. Umowa o prowadzenie IKE jest zawierana przez Oszczędzającego z Funduszami Inwestycyjnymi Goldman Sachs za pośrednictwem Dystrybutora. W przypadku Dystrybutora prowadzącego działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa za pomocą elektronicznych nośników informacji (w tym Internetu), sposób zawarcia Umowy o prowadzenie IKE regulować może zawierana z danym Dystrybutorem umowa (regulamin) świadczenia usług drogą elektroniczną.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3, Umowę o prowadzenie IKE uważa się za zawartą w dniu roboczym bezpośrednio następującym po dniu złożenia przez Oszczędzającego kompletnego i prawidłowego oświadczenia woli w przedmiocie zawarcia Umowy o prowadzenie IKE.
3. Umowa o prowadzenie IKE wchodzi w życie z dniem dokonania pierwszej Wpłaty lub dokonania Przyjęcia Wypłaty Transferowej.
4. Umowę o prowadzenie IKE uważa się za niezawartą w przypadku niedokonania przez Oszczędzającego Wpłaty w terminie 3 miesięcy od dnia zawarcia Umowy o prowadzenie IKE bądź, w przypadku o którym mowa w art. 12 ust. 1 pkt 1 Regulaminu, niedokonania Przyjęcia Wypłaty Transferowej w terminie 45 dni od daty zawarcia Umowy o prowadzenie IKE.
5. W ramach „IKE Plus" Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs oferują możliwość nabywania Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy wymienionych w Załączniku nr 1 do Regulaminu. Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs mogą zaoferować możliwość nabywania w ramach „IKE Plus" Jednostek Uczestnictwa innych subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs. W takim przypadku Oszczędzający będzie uprawniony do nabywania jednostek uczestnictwa tych subfunduszy wyłącznie po odpowiedniej zmianie Regulaminu, z zastrzeżeniem art. 24 ust. 6 i na warunkach określonych w Regulaminie.
6. Każdy fundusz inwestycyjny utworzony przez Towarzystwo w trakcie trwania Umowy o prowadzenie IKE może przystąpić do Umowy o prowadzenie IKE po stronie

dotychczasowych Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs, w drodze zmiany Regulaminu, z zastrzeżeniem art. 24 ust. 6 Regulaminu.

7. W przypadku utworzenia przez Towarzystwo w trakcie trwania Umowy o prowadzenie IKE funduszu inwestycyjnego, który będzie zbywał Jednostki Uczestnictwa, w ramach „IKE Plus", Oszczędzający będzie uprawniony do zawarcia Umowy o prowadzenie IKE z tym funduszem wyłącznie na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie poprzez dokonanie Wpłaty do tego funduszu inwestycyjnego.
8. Na podstawie Umowy o prowadzenie IKE Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs oferują możliwość nabywania wyłącznie Jednostek Uczestnictwa w celu oszczędzania na „IKE Plus".
9. Zawarcie Umowy o prowadzenie IKE nie ogranicza możliwości nabywania jednostek uczestnictwa innych kategorii, z zastrzeżeniem ust. 10, ale też nie upoważnia Oszczędzającego do nabywania jednostek uczestnictwa innych kategorii.
10. Oszczędzający nie może jednocześnie zawrzeć więcej niż jednej Umowy o prowadzenie IKE.

art. 6 [Uczestnicy i Oszczędzający]

1. Po dokonaniu pierwszej Wpłaty lub dokonaniu Przyjmowanej Wypłaty Transferowej, o której mowa w art. 12 ust 3 Regulaminu, Oszczędzający staje się Uczestnikiem Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs.
2. Posiadanie przez Oszczędzającego Numeru Uczestnika uprzednio nadanego przez Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs w związku z nabywaniem jednostek uczestnictwa na zasadach ogólnych, bądź w związku z zawarciem Umowy o prowadzenie IKZE, nie zwalnia z wymogu zawarcia Umowy o prowadzenie IKE.
3. Oszczędzający posługuje się Numerem Uczestnika nadanym w związku z zawarciem Umowy o prowadzenie IKE również w związku z nabywaniem jednostek uczestnictwa na zasadach ogólnych.
4. Z uwzględnieniem ust. 2, Oszczędzający posługuje się Numerem Uczestnictwa nadanym w związku z nabywaniem jednostek uczestnictwa na zasadach ogólnych również w związku z nabywaniem jednostek uczestnictwa w ramach „IKE Plus".
5. Oszczędzający odrębnie składa zlecenia lub dyspozycje dotyczące gromadzenia oszczędności na „IKE Plus" i dotyczące nabywania jednostek uczestnictwa na zasadach ogólnych oraz w ramach indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego prowadzonego przez Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs.
6. W przypadku zawarcia Umowy o prowadzenie IKE za pośrednictwem Dystrybutora prowadzącego działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa za pomocą elektronicznych nośników informacji (w tym Internetu), sposób składania zleceń lub dyspozycji dotyczących gromadzenia oszczędności na „IKE Plus"

reguluje opracowana przez danego Dystrybutora umowa (regulamin) świadczenia usług drogą elektroniczną.

art. 7 [zawarcie umowy]

1. Zawarcie Umowy o prowadzenie IKE z Funduszami Inwestycyjnymi Goldman Sachs następuje przez podpisanie Deklaracji zawarcia Umowy o prowadzenie IKE i przyjęcie niniejszego Regulaminu. Niniejszy Regulamin stanowi integralną cześć Umowy o prowadzenie IKE.
2. W zależności od Dystrybutora, za pośrednictwem którego dochodzi do zawarcia Umowy o prowadzenie IKE, w imieniu Oszczędzającego podpis pod Deklaracją zawarcia Umowy o prowadzenie IKE może zostać złożony przez uprzednio upoważnionego do tego Dystrybutora. Podpisanie Deklaracji zawarcia Umowy o prowadzenie IKE w trybie, o którym mowa w zdaniu poprzednim, nastąpić może wyłącznie na podstawie i zgodnie z warunkami określonymi w uprzednio złożonej Dystrybutorowi przez Oszczędzającego dyspozycji zawarcia Umowy o prowadzenie IKE.
3. Niezwłocznie po wejściu w życie Umowy o prowadzenie IKE, nie później jednak niż w terminie 7 dni, Towarzystwo przesyła Oszczędzającemu listem zwykłym jeden egzemplarz podpisanej Umowy o prowadzenie IKE.
4. Osoba zawierająca Umowę o prowadzenie IKE składa oświadczenia wymagane przez Ustawę.
5. Osoba zawierająca Umowę o prowadzenie IKE składa również oświadczenie, że zapoznała się ze Statutami i Prospektami Informacyjnymi i została poinformowana o polityce inwestycyjnej i ryzyku związanym z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa.
6. W przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy przez Oszczędzającego składającego oświadczenia, o których mowa w ust. 4, podlega on odpowiedzialności karnej przewidzianej w Kodeksie karnym.
7. Przed odebraniem oświadczeń, o których mowa w ust. 4 osoba zamierzająca zawrzeć Umowę o prowadzenie IKE jest pouczana o odpowiedzialności karnej za podanie nieprawdy lub zatajenie prawdy.
8. Oszczędzający ma obowiązek niezwłocznie zawiadomić Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs o wszelkich zmianach swoich danych podanych w Deklaracji zawarcia Umowy o prowadzenie IKE.

art. 8 [potwierdzenie zawarcia Umowy o prowadzenie IKE]

1. W następstwie złożenia przez Oszczędzającego dyspozycji Przyjęcia Wypłaty Transferowej z Instytucji Finansowej prowadzącej Indywidualne Konto Emerytalne albo z Programu Emerytalnego, Oszczędzający otrzymuje Potwierdzenie Zawarcia Umowy o prowadzenie IKE.

2. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, wysyłane jest za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres e-mail wskazany przez Oszczędzającego.

art. 9 [Zamiana i Konwersja]

1. Oszczędzający może złożyć w każdym czasie zlecenie Zamiany całości bądź kwotowo określonej części Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach „IKE Plus". Dokonanie wypłaty pierwszej raty w przypadku Wypłaty w ratach nie wyklucza możliwości dokonania Zamiany. Zamiana może podlegać Opłacie za Zamianę zgodnie z Tabelą Opłat oraz może podlegać Opłacie Dystrybucyjnej. ustalanej zgodnie z zasadami określonymi w ust.3. Osoba Uprawniona nie może złożyć zlecenia Zamiany.
2. Oszczędzający może złożyć w każdym czasie zlecenie Konwersji, całości bądź kwotowo określonej części Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach „IKE Plus". Dokonanie wypłaty pierwszej raty w przypadku Wypłaty w ratach nie wyklucza możliwości dokonania Konwersji. Konwersja może podlegać Opłacie za Konwersję zgodnie z Tabelą Opłat oraz może podlegać Opłacie Dystrybucyjnej ustalanej zgodnie z zasadami określonymi w ust. 3. Osoba Uprawniona nie może złożyć zlecenia Konwersji.
3. Nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach zlecenia Zamiany bądź Konwersji może podlegać Opłacie Dystrybucyjnej przewidzianej dla Subfunduszu, do którego dokonywana jest Zamiana bądź Konwersja. Jednakże wysokość Opłaty Dystrybucyjnej za nabycie Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu do którego dokonywana jest Zamiana bądź Konwersja jest pomniejszana o wysokość Opłaty Dystrybucyjnej obowiązującej w Subfunduszu, z którego w wykonaniu tych zleceń dokonano odkupienia Jednostek Uczestnictwa. W przypadku, gdy nabycie Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu, z którego dokonano odkupienia Jednostek Uczestnictwa w wykonaniu zlecenia Zamiany bądź Konwersji, nastąpiło na podstawie zlecenia Zamiany lub Konwersji, przy ustalaniu wysokości Opłaty Dystrybucyjnej w Subfunduszu, do którego dokonywana jest Zamiana bądź Konwersja uwzględniane są również Opłaty Dystrybucyjne pobrane od Oszczędzającego w związku ze zbyciem i wcześniejszymi Zamianami lub Konwersjami tych Jednostek Uczestnictwa.

ROZDZIAŁ III WPŁATA, PRZYJĘCIE WYPŁATY TRANSFEROWEJ

art. 10 [sposób dokonywania Wpłat]

1. Oszczędzający dokonuje Wpłat na wskazane przez Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs rachunki bankowe właściwe dla wybranych przez siebie Subfunduszy. Numery rachunków bankowych, o których mowa w zdaniu poprzednim udostępniane są w punktach obsługi klientów Dystrybutorów oferujących „IKE Plus", za pośrednictwem udostępnianych przez Dystrybutorów elektronicznych nośników informacji (w tym Internetu) oraz na stronie internetowej www.gstfi.pl.
2. Wpłatę uważa się za dokonaną w dniu, w którym nastąpiło uznanie rachunku bankowego Subfunduszu, o którym mowa w ust. 1,

3. Za Wpłaty Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs zbywają Jednostki Uczestnictwa na zasadach określonych w Statutach i Prospektach Informacyjnych .
4. Za wyjątkiem Wpłaty dokonywanej po uprzednim Przyjęciu Wypłaty Transferowej, minimalna kwota wpłaty dokonanej, na rachunek bankowy właściwy dla wybranego przez Oszczędzającego Subfunduszu tytułem pierwszego nabycia Jednostek Uczestnictwa, wynosi 50 zł. Kwota wpłaty, o której mowa w zdaniu poprzednim powinna zostać dokonana za pośrednictwem jednego przelewu.
5. Minimalna jednorazowa łączna kwota wpłaty dokonanej na rachunki bankowe, o których mowa w ust. 1, tytułem każdego następnego nabycia Jednostek Uczestnictwa wynosi 50 zł. Łączna kwota wpłaty, o której mowa w zdaniu poprzednim może zostać dokonana za pośrednictwem kilku przelewów, z zastrzeżeniem ich realizacji z tą samą datą uznania rachunków bankowych, o których mowa w ust. 1. Wpłaty dokonywane za pośrednictwem przelewów realizowanych z różnymi datami uznania rachunków bankowych, o których mowa w ust. 1, traktowane będą jako wpłaty odrębne.
6. Wpłaty dokonane w wysokościach niższych od kwot określonych w ust. 4 i 5 będą zwracane, na rachunek bankowy, z którego Wpłata wpłynęła.
7. Suma Wpłat, za które zbywane są Jednostki Uczestnictwa gromadzone na „IKE Plus" Oszczędzającego, nie może w danym roku kalendarzowym przekroczyć maksymalnej wysokości ogłaszanej przez ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego w „Monitorze Polskim". Wpłaty dokonywane przez małoletniego nie mogą ponadto przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku, z tytułu pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.

art. 11 [zwrot nadwyżki]

1. Gdy suma Wpłat Oszczędzającego przeznaczonych na nabycie Jednostek Uczestnictwa gromadzonych na „IKE Plus" Oszczędzającego przekroczy w danym roku kalendarzowym maksymalną wysokość ogłaszaną przez ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego w „Monitorze Polskim", Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs dokonują zwrotu nadpłaconej kwoty, na rachunek bankowy, z którego Wpłata wpłynęła.
2. Do sumy wpłat, o której mowa w ust. 1 nie wlicza się przyjmowanych Wypłat Transferowych, za wyjątkiem części Wypłaty Transferowej z innego Indywidualnego Konta Emerytalnego Oszczędzającego, stanowiącej równowartość sumy wpłat na to Indywidualne Konto Emerytalne, dokonanych w roku kalendarzowym, w którym następuje Wypłata Transferowa.

art. 12 [Przyjęcie Wypłaty Transferowej]

1. Przyjęcie Wypłaty Transferowej, nie będącej Konwersją, następuje:

1) na „IKE Plus" Oszczędzającego – z Instytucji Finansowej prowadzącej Indywidualne Konto Emerytalne Oszczędzającego, albo

2) na „IKE Plus" Oszczędzającego – z Programu Emerytalnego, albo

3) na „IKE Plus” Oszczędzającego będącego Osobą Uprawnioną – z „IKE Plus” zmarłego innego Oszczędzającego, albo

4) na „IKE Plus” Oszczędzającego będącego osobą uprawnioną do otrzymania środków z Indywidualnego Konta Emerytalnego innej osoby – z Instytucji Finansowej prowadzącej Indywidualne Konto Emerytalne osoby zmarłej.

2. Za Przyjęte Wypłaty Transferowe Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs zbywają Jednostki Uczestnictwa na zasadach określonych w Regulaminie, Statutach i Prospektach Informacyjnych.

3. Oszczędzający może dokonywać Wpłat dopiero po wpłynięciu środków będących przedmiotem Przyjmowanej Wypłaty Transferowej z dotychczasowej Instytucji Finansowej, chyba że w odniesieniu do tej Instytucji Finansowej została otwarta likwidacja, albo ogłoszona upadłość bądź został prawomocnie oddalony wniosek o ogłoszenie upadłości lub zostało umorzone postępowanie upadłościowe, gdyż majątek Instytucji Finansowej nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania, albo w przypadku ostatecznej decyzji organu nadzoru o cofnięciu zezwolenia albo wygaśnięcia zezwolenia, na prowadzenie działalności przez Instytucję Finansową.

4. W przypadku Przyjęcia Wypłaty Transferowej do Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs, środki pieniężne z Przyjmowanej Wypłaty Transferowej wpłacane są na wyodrębniony, nieoprocentowany rachunek bankowy. Środki te są przelewane na rachunek bankowy właściwy dla wybranego przez Oszczędzającego Subfunduszu po otrzymaniu i sprawdzeniu kompletności oraz poprawności dokumentów wymaganych przy Przyjęciu Wypłaty Transferowej. W przypadku, gdy Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs nie otrzymają kompletu wymaganych dokumentów w przeciągu 45 dni, środki zwracane są na rachunek, z którego dokonano Wypłaty Transferowej.

5. Przyjęcie Wypłaty Transferowej do Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs uważa się za dokonane w dniu, w którym nastąpiło uznanie rachunku bankowego wybranego przez Oszczędzającego Subfunduszu kwotą środków pieniężnych pochodzących z Przyjmowanej Wypłaty Transferowej.

ROZDZIAŁ IV WYPŁATA, WYPŁATA TRANSFEROWA, ZWROT

art. 13 [Wypłata]

1. Wypłata następuje 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 Indywidualne Konto Emerytalne co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo

   b) dokonania ponad połowy wartości wpłat na Indywidualne Konto Emerytalne nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty;

2) w przypadku śmierci Oszczędzającego – na wniosek Osoby Uprawnionej.

2. Wypłata na rzecz Oszczędzającego urodzonego do dnia 31 grudnia 1945 r. następuje na wniosek Oszczędzającego po spełnieniu warunku:

1) dokonywania Wpłat na Indywidualne Konto Emerytalne co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych, albo

2) dokonania ponad połowy wartości Wpłat na Indywidualne Konto Emerytalne nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty;

3. Wypłata na rzecz Oszczędzającego urodzonego w okresie między 1 stycznia 1946 r. a 31 grudnia 1948 r. następuje na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat bądź nabyciu wcześniejszych uprawnień emerytalnych oraz spełnieniu warunku:

1) dokonywania Wpłat na Indywidualne Konto Emerytalne co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych albo

2) dokonania ponad połowy wartości Wpłat na Indywidualne Konto Emerytalne nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty.

4. Wypłata może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo Osoby Uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w miesięcznych ratach. Wypłata jednorazowa, a w przypadku Wypłaty w ratach Wypłata pierwszej raty, powinna być dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:

1) złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty oraz dokumentów poświadczających nabycie uprawnień emerytalnych w przypadku Oszczędzającego, który osiągnął wiek 55 lat i nabył uprawnienia emerytalne;

2) złożenia 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 albo Osoby Uprawnione zażądają Wypłaty w terminie późniejszym lub została otwarta likwidacja Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs albo Subfunduszy, w których gromadzone są środki Oszczędzającego na „IKE Plus”.

5. W przypadku, gdy jeden lub więcej z Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs zawiesi odkupywanie Jednostek Uczestnictwa jednego lub więcej Subfunduszy w sytuacjach opisanych w Ustawie o funduszach inwestycyjnych, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 4, Wypłata następuje w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania Jednostek Uczestnictwa.

6. Przedmiotem Wypłaty jednorazowej jest całość środków pieniężnych przysługujących z tytułu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na „IKE Plus". Składając dyspozycję Wypłaty w ratach, Oszczędzający albo Osoba Uprawniona wskazuje wysokość raty. W przypadku Wypłaty w ratach na rzecz Osób Uprawnionych, każda Osoba Uprawniona wskazuje w dyspozycji wysokość raty.
7. W celu dokonania Wypłaty Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs odkupują Jednostki Uczestnictwa na zasadach określonych w Statutach i Prospektach Informacyjnych. Jeżeli w ramach „IKE Plus" zgormadzone zostały Jednostki Uczestnictwa więcej niż jednego Subfunduszu, w przypadku Wypłaty w ratach w celu dokonania Wypłaty danej raty Jednostki Uczestnictwa są odkupywane proporcjonalnie ze wszystkich Subfunduszy.
8. Wypłata dokonywana jest na rachunek bankowy Oszczędzającego.
9. W przypadku Wypłaty w ratach, Wypłaty kolejnych rat powinny być dokonane w dniach miesiąca wynikających z terminu Wypłaty pierwszej raty. Jeśli termin odkupienia Jednostek Uczestnictwa przypada na dzień nie będący Dniem Wyceny, to odkupienie jest dokonywane w następnym Dniu Wyceny. Jeśli termin odkupienia Jednostek Uczestnictwa przypada na dzień nie występujący w danym miesiącu to odkupienie jest dokonywane w ostatnim Dniu Wyceny w tym miesiącu.
10. Wypłaty w ratach określane są przez Oszczędzającego albo Osobę Uprawnioną, jako stała kwota.
11. Jeżeli w wyniku Wypłaty danej raty na „IKE Plus" pozostałyby Jednostki Uczestnictwa o wartości niższej niż wskazana w dyspozycji wysokość raty, zostają odkupione wszystkie Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na „IKE Plus" i środki z tytułu odkupienia są wypłacane łącznie, jako ostatnia rata. Tryb określony w zdaniu poprzednim stosuje się odpowiednio w przypadku wskazania przez Oszczędzającego lub Osobę Uprawnioną w dyspozycji wysokości raty w kwocie niższej niż wartość Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach „IKE Plus".
12. Oszczędzający albo Osoba Uprawniona, którzy zażądali Wypłat w ratach, mogą w każdym czasie zażądać Wypłaty jednorazowej pozostałych środków.
13. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na Indywidualne Konto Emerytalne, z którego dokonał Wypłaty pierwszej raty. W takim wypadku nie jest możliwe cofnięcie lub anulowanie wniosku o dokonanie Wypłaty.

art. 14 [informacja o dokonaniu Wypłaty]

1. Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs dokonując Wypłaty, o której mowa w art. 13, sporządzają i przekazują informację o dokonaniu Wypłaty jednorazowej albo o dokonaniu Wypłaty pierwszej raty do naczelnika urzędu skarbowego właściwego dla Oszczędzającego w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych, w terminie do 7 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiła Wypłata jednorazowa albo Wypłata pierwszej raty.

2. Oszczędzający, przed złożeniem wniosku o dokonanie Wypłaty, zobowiązany jest do poinformowania Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs o właściwym dla niego naczelniku urzędu skarbowego oraz do przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, jeżeli nie ukończył 60 roku życia.
3. Niedopełnienie przez Oszczędzającego obowiązku, o którym mowa w ust. 2, spowoduje, że Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs nie dokonają Wypłaty.

art. 15 [Wypłata Transferowa]

1. Wypłata Transferowa, nie będąca Konwersją, jest dokonywana:

1) z „IKE Plus" Oszczędzającego do Instytucji Finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego, albo

2) z „IKE Plus" Oszczędzającego do Programu Emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający, albo

3) z „IKE Plus" zmarłego Oszczędzającego na Indywidualne Konto Emerytalne Osoby Uprawnionej albo do Programu Emerytalnego, do którego przystąpiła Osoba Uprawniona.

2. Wypłata Transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo Osoby Uprawnionej po okazaniu Funduszom Inwestycyjnym Goldman Sachs potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego albo potwierdzenia przystąpienia do Programu Emerytalnego. Oszczędzający albo Osoba Uprawniona, którzy złożyli dyspozycję Wypłaty w ratach, nie mogą złożyć dyspozycji Wypłaty Transferowej.
3. Wypłata Transferowa zostanie dokonana 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 art. 13 ust. 4 pkt 2 Regulaminu oraz złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej

– pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa określone w Ustawie o funduszach inwestycyjnych i nie została otwarta likwidacja Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs albo Subfunduszy, w których gromadzone są środki Oszczędzającego na „IKE Plus".

4. Z chwilą dokonania Wypłaty Transferowej, nie będącej Konwersją, Umowa o prowadzenie IKE ulega rozwiązaniu.
5. Przedmiotem Wypłaty Transferowej, nie będącej Konwersją może być wyłącznie całość środków pieniężnych przysługujących Oszczędzającemu z tytułu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na „IKE Plus". Każda z Osób Uprawnionych może dokonać Wypłaty Transferowej wyłącznie całości środków pieniężnych przysługujących jej z tytułu odkupienia wszystkich przysługujących jej Jednostek Uczestnictwa.

6. W celu dokonania Wypłaty Transferowej Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs odkupują Jednostki Uczestnictwa na zasadach określonych w Regulaminie, Statutach i Prospektach Informacyjnych.
7. Wypłata Transferowa jest dokonywana przelewem na rachunek bankowy wskazany w potwierdzeniu zawarcia umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego lub potwierdzeniu przystąpienia do Programu Emerytalnego.
8. W terminie do dnia 31 grudnia 2012 r. Oszczędzający może złożyć dyspozycję przeniesienia środków zgromadzonych na „IKE Plus" na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego. W takim wypadku wartość przeniesionych środków stanowić będzie wpłatę na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego.

art. 16 [przekazywanie informacji]

1. W razie złożenia przez Oszczędzającego dyspozycji Wypłaty Transferowej, Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs wraz z dokonaniem Wypłaty Transferowej przekażą Instytucji Finansowej albo zarządzającemu Programem Emerytalnym wymagane informacje o dotychczasowym przebiegu gromadzenia oszczędności na „IKE Plus" Oszczędzającego.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, obejmują także dane przekazane przez wszystkie poprzednie Instytucje Finansowe prowadzące Indywidualne Konta Emerytalne Oszczędzającego lub zarządzających Programami Emerytalnymi, do których przystąpił Oszczędzający.
3. Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs, dokonując Wypłaty Transferowej z „IKE Plus" zmarłego Oszczędzającego na Indywidualne Konto Emerytalne Osoby Uprawnionej albo do Programu Emerytalnego, do którego Osoba Uprawniona przystąpiła, przekazuje odpowiednio Instytucji Finansowej albo zarządzającemu Programem Emerytalnym wymagane informacje o dotychczasowym przebiegu gromadzenia oszczędności na „IKE Plus" Oszczędzającego.

art. 17 [Zwrot]

1. Zwrot następuje w razie wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
2. Na równi ze Zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na „IKE Plus" Oszczędzającego, jeżeli Umowa o prowadzenie IKE wygasła, a nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
3. W przypadku, gdy na Indywidualne Konto Emerytalne Oszczędzającego dokonano wypłaty transferowej z Programu Emerytalnego, Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs przed dokonaniem Zwrotu, w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE, przekazują na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych wpłaconych przez pracodawcę do Programu Emerytalnego po dniu 1 czerwca 2004 r.

4. W przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE przez którąkolwiek ze stron, Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs pouczą Oszczędzającego, że Zwrotowi podlegają środki należne z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa pomniejszone o należny podatek, a w przypadku, o którym mowa w ust. 3, również o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych przez pracodawcę do Programu Emerytalnego. Ponadto Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs, dokonując wypowiedzenia umowy, poinformują Oszczędzającego o możliwości dokonania Wypłaty Transferowej lub Wypłaty.
5. W przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE przez Oszczędzającego jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami Zwrotu, o których mowa w ust. 4.
6. Przedmiotem Zwrotu może być wyłącznie całość środków pieniężnych przysługujących Oszczędzającemu z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na „IKE Plus".
7. W celu dokonania Zwrotu Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs odkupują Jednostki Uczestnictwa na zasadach określonych w Regulaminie, Statutach i Prospektach Informacyjnych.
8. Zwrot dokonywany jest na rachunek bankowy Oszczędzającego.

art. 18 [Częściowy Zwrot]

1. Oszczędzający może złożyć dyspozycję Częściowego Zwrotu pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na Indywidualne Konto Emerytalne. Dokonanie Częściowego Zwrotu nie łączy się z wypowiedzeniem Umowy o prowadzenie IKE i nie skutkuje jej rozwiązaniem.
2. Oszczędzający w dyspozycji dokonania Częściowego Zwrotu określa wartość środków objętych Częściowym Zwrotem. W przypadku konieczności pobrania podatku kwota podana w dyspozycji Częściowego Zwrotu jest traktowana jako kwota brutto – przed pobraniem podatku. W przypadku, jeżeli wartość środków na „IKE Plus" pochodzących z wpłat na Indywidualne Konto Emerytalne jest niższa niż wartość określona w dyspozycji Częściowego Zwrotu, dyspozycja Częściowego Zwrotu nie jest realizowana.
3. Częściowy Zwrot powinien być dokonany w terminie nie dłuższym niż 30 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego dyspozycji jego dokonania.
4. Przepisy art. 17 ust. 7-8 stosuje się odpowiednio do Częściowego Zwrotu. Jeżeli Oszczędzający posiada w ramach „IKE Plus" Jednostki Uczestnictwa więcej niż jednego Subfunduszu, w celu dokonania Częściowego Zwrotu Jednostki Uczestnictwa są odkupywane proporcjonalnie ze wszystkich Subfunduszy.

art. 19 [zastaw]

1. Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na „IKE Plus" mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z „IKE Plus" jest traktowane jako Zwrot lub jako Częściowy Zwrot.

2. Zastawem obciążone są każdorazowo Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na „IKE Plus” w każdym z Subfunduszy, których wartość odpowiada kwocie zastawu.

ROZDZIAŁ V OPŁATY

art. 20

1. Aktualne Stawki Opłat wskazanych w ust. 1-6 poniżej określone są w Tabeli Opłat, stanowiącej Załącznik nr 2 do Regulaminu.
2. Z tytułu zbycia Jednostek Uczestnictwa może być pobierana Opłata Dystrybucyjna w wysokości określonej w Tabeli Opłat, z tym że stawka Opłaty Dystrybucyjnej nie może być wyższa niż 10% kwoty, za którą zbywane są Jednostki Uczestnictwa. Stawki Opłaty Dystrybucyjnej mogą się różnić w zależności od Dystrybutora za pośrednictwem którego nastąpiło zawarcie Umowy o prowadzenie IKE.
3. W przypadku, gdy u danego Dystrybutora przewidziana jest Opłata Dystrybucyjna, jest ona pobierana każdorazowo w trakcie rozliczenia dokonanej wpłaty tj. po dokonaniu przez Oszczędzającego wpłaty na rachunek bankowy wybranego przez siebie Subfunduszu.
4. Z tytułu Zamiany może być pobierana Opłata za Zamianę w wysokości określonej w Tabeli Opłat, z tym że stawka Opłaty za Zamianę nie może być wyższa niż 3% kwoty, za którą zbywane są Jednostki Uczestnictwa w Subfunduszu, do którego następuje Zamiana. Stawki Opłaty za Zamianę mogą się różnić w zależności od Dystrybutora za pośrednictwem którego nastąpiło zawarcie Umowy o prowadzenie IKE.
5. Z tytułu Konwersji może być pobierana Opłata za Konwersję w wysokości określonej w Tabeli Opłat, z tym że stawka Opłaty za Konwersję nie może być wyższa niż 3% kwoty, za którą zbywane są Jednostki Uczestnictwa w Subfunduszu, do którego następuje Konwersja. Stawki Opłaty za Konwersję mogą się różnić w zależności od Dystrybutora za pośrednictwem którego nastąpiło zawarcie Umowy o prowadzenie IKE.
6. Z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa w celu dokonania Wypłaty, Wypłaty Transferowej nie będącej Konwersją lub Zwrotu w okresie 12 miesięcy od zawarcia Umowy o prowadzenie IKE może być pobierana Opłata Umorzeniowa w wysokości określonej w Tabeli Opłat. Stawki Opłaty Umorzeniowej mogą się różnić w zależności od Dystrybutora za pośrednictwem którego nastąpiło zawarcie Umowy o prowadzenie IKE.
7. Opłata Dystrybucyjna, Opłata za Zamianę lub Opłata za Konwersję są pobierane bez udziału Oszczędzającego, ze środków pieniężnych przeznaczonych na nabycie Jednostek Uczestnictwa. Opłata Umorzeniowa jest pobierana bez udziału Oszczędzającego, ze środków pieniężnych należnych z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa.

ROZDZIAŁ VI INFORMACJE DLA OSZCZĘDZAJĄCYCH

art. 21 [informacje]

1. Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs przekazują Oszczędzającemu pisemne potwierdzenie zbycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa gromadzonych w ramach „IKE Plus".
2. W zależności od dokonanego przez Oszczędzającego wyboru, potwierdzenie zostanie przesłane listem zwykłym na wskazany przez niego adres korespondencyjny lub za pośrednictwem poczty elektronicznej na wskazany przez Oszczędzającego adres e-mail. Potwierdzenie może mieć formę wydruku komputerowego nieopatrzonego podpisem. W przypadku dostarczania potwierdzeń za pomocą technik teleinformatycznych, Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs zapewniają użycie technik zapewniających poufność, możliwość odczytu i wydruku oraz integralność danych.

art. 22 [korespondencja]

Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych niniejszym Regulaminem, korespondencja będzie wysyłana Oszczędzającemu na wskazany w Umowie adres poczty elektronicznej.

ROZDZIAŁ VII OSOBY UPOSAŻONE

art. 23 [Osoby Uposażone]

1. Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej Osób Uposażonych, którym zostaną wypłacone środki pieniężne z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na „IKE Plus" w przypadku jego śmierci. Dyspozycja ta może być w każdym czasie zmieniona.
2. Oszczędzający może oznaczyć udziały wskazanych Osób Uprawnionych w środkach pieniężnych, o których mowa w ust. 1, przy czym suma oznaczonych udziałów musi wynosić 100%.
3. Wskazanie Osoby Uposażonej do otrzymania środków po śmierci Oszczędzającego staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Oszczędzającego. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłej Osoby Uposażonej, przypada w częściach równych pozostałym Osobom Uposażonym, chyba że Oszczędzający zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
4. Jeżeli Oszczędzający nie wskaże Osób Uprawnionych, Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na „IKE Plus" wchodzą do spadku po Oszczędzającym.
5. W przypadku zamiaru dokonania zmian w zakresie wskazania Osób Uposażonych, w szczególności dodania nowych Osób Uposażonych lub usunięcia Osób Uposażonych uprzednio wskazanych, jak również zmiany przypadających im udziałów, Oszczędzający może tego dokonać wyłącznie poprzez dostarczenie Funduszom Inwestycyjnym Goldman Sachs nowej listy Osób Uposażonych. Każdorazowo składana lista Osób Uposażonych zastępuje listę Osób Uposażonych złożoną przez Oszczędzającego uprzednio, a Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs związane są tylko i wyłącznie ostatnią ze złożonych list Osób Uposażonych.

ROZDZIAŁ VIII ZMIANA WARUNKÓW REGULAMINU

art. 24 [zmiana Regulaminu]

1. Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs zastrzegają sobie prawo zmiany niniejszego Regulaminu z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się w szczególności: wprowadzanie nowych i nowelizacje przepisów prawa powszechnie obowiązującego, zmiany Statutów lub Prospektów Informacyjnych, utworzenie nowych funduszy inwestycyjnych lub subfunduszy Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs, połączenie Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs lub Subfunduszy, przejęcie któregokolwiek z Subfunduszy przez subfundusz, którego jednostki uczestnictwa nie są zbywane w ramach IKE Goldman Sachs, dostosowanie do koniecznych zmian w systemie informatycznym obsługującym serwis transakcyjny za pośrednictwem, którego prowadzona jest dystrybucja „IKE Plus".
2. Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs zawiadamiają Oszczędzającego o treści zmian Regulaminu listem zwykłym, wypowiadając tym samym dotychczasowe warunki w zakresie wprowadzanych zmian, z zastrzeżeniem ust. 6. Jeżeli do dnia wskazanego w zawiadomieniu, w którym wchodzą w życie zmiany Regulaminu Oszczędzający nie złoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji wprowadzanych zmian, uważa się je za przyjęte.
3. W przypadku złożenia przez Oszczędzającego oświadczenia o braku akceptacji zmian Regulaminu, Oszczędzający zobowiązany jest do złożenia dyspozycji Wypłaty jednorazowej, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu.
4. Okres od dnia wysłania zawiadomienia o zmianie Regulaminu do dnia, w którym Oszczędzający może złożyć oświadczenie o braku akceptacji zmian nie może być krótszy niż 2 miesiące.
5. W przypadku złożenia przez Oszczędzającego oświadczenia o braku akceptacji zmian Regulaminu, do czasu dokonania Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu „IKE Plus" jest prowadzone na nowych zasadach.
6. Zmiany Regulaminu polegające na rozszerzeniu listy Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs oraz Subfunduszy oferowanych w ramach „IKE Plus" oraz zmiany wynikające z połączenia Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs lub Subfunduszy, będą udostępniane w punktach obsługi klientów Dystrybutorów oferujących „IKE Plus", za pośrednictwem udostępnianych przez Dystrybutorów elektronicznych nośników informacji (w tym Internetu) oraz na stronie internetowej www.gstfi.pl. Zmiany takie nie stanowią podstawy do wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE przez Oszczędzającego.
7. Zmiana nazwy handlowej „IKE Plus", zmiana nazwy Umowy i Regulaminu oraz zmiana nazw poszczególnych Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs oraz Subfunduszy nie stanowią zmiany Regulaminu w rozumieniu niniejszego artykułu.

ROZDZIAŁ IX ZAMKNIĘCIE IKE

art. 25 [likwidacja Funduszu lub Subfunduszu]

1. W przypadku otwarcia likwidacji jednego lub więcej z Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs lub wszystkich wydzielonych w jego ramach Subfunduszy oferowanych w ramach „IKE Plus", fundusz ten obowiązany jest, w terminie 30 dni od dnia wystąpienia opisanego wyżej zdarzenia, powiadomić o tym Oszczędzającego posiadającego w ramach „IKE Plus" jednostki uczestnictwa tego funduszu lub Subfunduszu przesyłając stosowne zawiadomienie listem zwykłym na adres korespondencyjny Oszczędzającego.
2. W celu dokonania Wypłaty Transferowej Oszczędzający, w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia, o którym mowa w ust. 1, jest obowiązany do zawarcia umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego z Instytucją Finansową i do dostarczenia Funduszom Inwestycyjnym Goldman Sachs potwierdzenia zawarcia tej umowy lub, w przypadku przystąpienia do Programu Emerytalnego, do dostarczenia potwierdzenia przystąpienia do Programu Emerytalnego.
3. W przypadku niedopełnienia któregokolwiek z obowiązków, o których mowa w ust. 2 przez Oszczędzającego, jeżeli nie spełnia on warunków do Wypłaty, o których mowa w art. 13, następuje Zwrot poprzez wypłatę środków pieniężnych przyznanych w postępowaniu likwidacyjnym.
4. W przypadku spełnienia przez Oszczędzającego warunków, o których mowa w ust. 2 Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs są obowiązane do dokonania Wypłaty Transferowej środków pieniężnych przyznanych Oszczędzającemu w postępowaniu likwidacyjnym na Indywidualne Konto Emerytalne wskazane w potwierdzeniu zawarcia umowy lub do Programu Emerytalnego wskazanego w potwierdzeniu przystąpienia do tego Programu Emerytalnego.
5. Po dostarczeniu potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego albo potwierdzenia przystąpienia do Programu Emerytalnego Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs przesyłają, w ciągu 14 dni, liczonych od dnia dostarczenia potwierdzenia, do:

1) Instytucji Finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego lub
2) zarządzającego Programem Emerytalnym, do którego Oszczędzający przystąpił, – informację, o której mowa w art. 16 ust. 1.

6. W przypadku zamiaru likwidacji jednego z Subfunduszy oferowanych w ramach „IKE Plus", przed otwarciem likwidacji Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs dokonają zmiany Regulaminu, o której mowa w art. 27 ust. 3.

art. 26 [połączenie Subfunduszy]

W przypadku połączenia kilku z Subfunduszy, Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs powiadamiają Oszczędzającego, listem zwykłym wysłanym na adres korespondencyjny, w

terminie 14 dni od dnia dokonania połączenia o zajściu tego zdarzenia oraz o liczbie Jednostek Uczestnictwa przydzielonych Oszczędzającemu i o ich wartości.

art. 27 [rozwiązanie Umowy o prowadzenie IKE]

1. Umowa o prowadzenie IKE jest zawarta na czas nieokreślony.
2. Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs oraz Oszczędzający mogą wypowiedzieć Umowę o prowadzenie IKE w formie pisemnej z zachowaniem 3 miesięcznego okresu wypowiedzenia. Na zasadach określonych w ust. 5, w przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE przez jedną ze stron Zwrot, Wypłata lub Wypłata Transferowa następuje przed upływem okresu wypowiedzenia.
3. Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs mogą zaprzestać oferowania w ramach „IKE Plus" jednego z Subfunduszy w drodze zmiany Regulaminu, przy uwzględnieniu art. 24 ust. 6.
4. Umowa o prowadzenie IKE może być również wypowiedziana przez jeden z Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs w drodze zmiany Regulaminu.
5. W przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE, Oszczędzający składa dyspozycję Wypłaty jednorazowej, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu. W przypadku niezłożenia przez Oszczędzającego dyspozycji Wypłaty jednorazowej, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu do dnia rozwiązania Umowy o prowadzenie IKE Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na „IKE Plus" Oszczędzającego zostaną odkupione w celu dokonania Zwrotu.
6. Z chwilą dokonania Wypłaty jednorazowej, wypłaty ostatniej raty w przypadku Wypłaty w ratach, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu Umowa o prowadzenie IKE ulega rozwiązaniu z dniem realizacji tej Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu.
7. W przypadku dokonania zmian Statutów powodujących istotną zmianę polityki inwestycyjnej lub kosztów obciążających Subfundusz, lub wprowadzenia nowych opłat obciążających Oszczędzających, Oszczędzający może poprzez złożenie pisemnego oświadczenia rozwiązać Umowę o prowadzenie IKE z dniem wejścia w życie tych zmian Statutów, z zastrzeżeniem ust. 9. Jeżeli Oszczędzający nie rozwiąże Umowy o prowadzenie IKE wówczas w terminie miesiąca od wejścia w życie tych zmian Statutów może dokonać Zamiany lub Konwersji Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na „IKE Plus" przed wejściem w życie zmian Statutów, bez ponoszenia Opłaty Dystrybucyjnej, Opłaty za Zamianę oraz Opłaty za Konwersję.
8. W przypadku złożenia przez Oszczędzającego pisemnego oświadczenia o braku akceptacji zmian Regulaminu, o którym mowa w art. 24 ust. 2, Umowa o prowadzenie IKE ulega rozwiązaniu w dniu wskazanym w zawiadomieniu o treści zmian Regulaminu, z zastrzeżeniem ust. 9.
9. W przypadku rozwiązania Umowy o prowadzenie IKE, na podstawie postanowień ust. 7 - 8 w okresie 1 miesiąca od rozwiązania Umowy o prowadzenie IKE pozostają w mocy przepisy dotyczące Wypłaty, Wypłaty Transferowej i Zwrotu, a Oszczędzający zobowiązany

jest do złożenia dyspozycji Wypłaty jednorazowej, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu. Jeżeli Oszczędzający nie złoży w tym okresie żadnej dyspozycji, Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na „IKE Plus" Oszczędzającego zostaną odkupione w celu dokonania Zwrotu.

10. W przypadku, o którym mowa w ust. 3 i 4, jeżeli do dnia wejścia w życie zmian Regulaminu Oszczędzający:

1) nie dokonał Konwersji Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu Inwestycyjnego Goldman Sachs, który wypowiedział Umowę o prowadzenie IKE na Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu wydzielonego w ramach innego Funduszu Inwestycyjnego Goldman Sachs, lub

2) nie dokonał Zamiany Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu, który przestał być oferowany w ramach „IKE Plus" na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu,

z dniem wejścia w życie zmian Regulaminu dokonywana jest stosownie do okoliczności automatyczna Konwersja lub Zamiana Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu Inwestycyjnego Goldman Sachs, który wypowiedział Umowę o prowadzenie IKE bądź Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu, który przestał być oferowany w ramach „IKE Plus", na Jednostki Uczestnictwa Goldman Sachs Subfunduszu Obligacji. Od Konwersji i Zamiany, o których mowa w zdaniu poprzednim, nie będą pobierane Opłaty za Konwersję i Opłaty za Zamianę.

ZAŁĄCZNIK NR 1

do Regulaminu Prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego „IKE Plus" przez Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs

Lista Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs oraz Subfunduszy oferowanych w ramach Indywidualnego Konta Emerytalnego „IKE Plus"

Subfundusze wydzielone w ramach **Goldman Sachs Parasol FIO**

1. Goldman Sachs Subfundusz Konserwatywny
2. Goldman Sachs Subfundusz Obligacji
3. Goldman Sachs Subfundusz Krótkoterminowy Obligacji
4. Goldman Sachs Subfundusz Stabilnego Wzrostu
5. Goldman Sachs Subfundusz Zrównoważony
6. Goldman Sachs Subfundusz Akcji
7. Goldman Sachs Subfundusz Akcji CEE
8. Goldman Sachs Subfundusz Akcji Polskich Plus
9. Goldman Sachs Subfundusz Średnich i Małych Spółek

Subfundusze wydzielone w ramach **Goldman Sachs Perspektywa SFIO**

1. Goldman Sachs Subfundusz Perspektywa 2060
2. Goldman Sachs Subfundusz Perspektywa 2050
3. Goldman Sachs Subfundusz Perspektywa 2045
4. Goldman Sachs Subfundusz Perspektywa 2040
5. Goldman Sachs Subfundusz Perspektywa 2035
6. Goldman Sachs Subfundusz Perspektywa 2030
7. Goldman Sachs Subfundusz Perspektywa 2025
8. Goldman Sachs Subfundusz Spokojna Perspektywa

Subfundusze wydzielone w ramach **Goldman Sachs SFIO**

1. Goldman Sachs Subfundusz Globalny Spółek Dywidendowych
2. Goldman Sachs Subfundusz Spółek Dywidendowych USA
3. Goldman Sachs Subfundusz Europejski Spółek Dywidendowych
4. Goldman Sachs Subfundusz Japonia
5. Goldman Sachs Subfundusz Indeks Surowców
6. Goldman Sachs Subfundusz Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania
7. Goldman Sachs Subfundusz Spółek Dywidendowych Rynków Wschodzących
8. Goldman Sachs Subfundusz Globalny Długu Korporacyjnego
9. Goldman Sachs Subfundusz Obligacji Rynków Wschodzących (Waluta Lokalna)
10. Goldman Sachs Subfundusz Obligacji Plus
11. Goldman Sachs Subfundusz Stabilny Globalnej Dywersyfikacji
12. Goldman Sachs Subfundusz Obligacji Korporacyjnych
13. Goldman Sachs Subfundusz Total Return

ZAŁĄCZNIK NR 2

do Regulaminu Prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego „IKE Plus” przez Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs

Tabela Opłat dla Jednostek Uczestnictwa kategorii „K” zbywanych w ramach Indywidualnego Konta Emerytalnego „IKE Plus”

Obowiązująca od dnia 7 listopada 2012 r.

1. Opłata Dystrybucyjna
OPŁATA NIE JEST POBIERANA

2. Opłata za Zamianę
OPŁATA NIE JEST POBIERANA

3. Opłata za Konwersję
OPŁATA NIE JEST POBIERANA

4. Opłata Umorzeniowa
OPŁATA NIE JEST POBIERANA