

REGULAMIN
PROWADZENIA INDYWIDUALNEGO KONTA EMERYTALNEGO
„Skarbiec Emerytura”

Spis treści

§ 1.	Postanowienia Ogólne	1
§ 2.	Definicje	1
§ 3.	Zawarcie Umowy	3
§ 4.	Regulamin	4
§ 5.	Czas trwania Umowy, rozwiązanie Umowy	5
§ 6.	Zwolnienia podatkowe w związku z gromadzeniem oszczędności na IKE	5
§ 7.	Limit wpłat na IKE	5
§ 8.	Portfele inwestycyjne	6
§ 9.	Wpłaty do IKE	7
§ 10.	Oznaczenie IKE	8
§ 11.	Obowiązki informacyjne Funduszu dotyczące IKE	8
§ 12.	Osoby uprawnione	8
§ 13.	Opłaty i koszty w ramach IKE	9
§ 14.	Wypłata środków zgromadzonych na IKE	9
§ 15.	Wypłata transferowa z IKE	10
§ 16.	Postanowienia dotyczące zastawu	11
§ 17.	Zwrot i częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE	11
§ 18.	Forma wypłaty, wypłaty transferowej, zwrotu IKE	12
§ 19.	Postanowienia końcowe	12

§ 1. Postanowienia Ogólne

1. Niniejszy Regulamin określa zasady prowadzenia i gromadzenia środków na indywidualnym koncie emerytalnym „Skarbiec Emerytura” prowadzonym przez fundusze inwestycyjne zarządzane przez SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
2. Indywidualne konto emerytalne „Skarbiec Emerytura” prowadzone jest na podstawie umowy zawartej przez Oszczędzającego z Funduszami.

§ 2. Definicje

1. Użyte w niniejszym Regulaminie pojęcia mają znaczenie, jakie nadaje im Ustawa oraz przepisy statutów Funduszy, z zastrzeżeniem ust. 2.

2. Wskazany poniżej określeniom nadaje się następujące znaczenie:

- 1) **Fundusz, Fundusze** – fundusz lub fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte zarządzane przez Towarzystwo, z którymi Oszczędzający zawarł Umowę, dostępne w ramach portfela inwestycyjnego wybranego przez Oszczędzającego, jeżeli nie wynika nic innego z kontekstu, przez Fundusz rozumie się również subfundusz wydzielony w ramach Funduszu z wydzielonymi subfunduszami,
- 2) **częściowy zwrot** – wycofanie części środków zgromadzonych na IKE jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej,
- 3) **gromadzenie środków** - dokonywanie wpłat, wypłat transferowych oraz przyjmowanie wypłat transferowych, a także inwestowanie środków znajdujących się na IKE,
- 4) **IKE** –indywidualne konto emerytalne, tj. wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników Funduszu, prowadzone przez Fundusz dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie, statutach Funduszy, Regulaminie i Umowie,
- 5) **indywidualne konto emerytalne** – wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników funduszu inwestycyjnego, wyodrębniony rachunek papierów wartościowych lub inny rachunek, na którym zapisywane są instrumenty finansowe niebędące papierami wartościowymi oraz rachunek pieniężny służący do obsługi takich rachunków w podmiocie prowadzącym działalność maklerską, lub wyodrębniony rachunek w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym, wyodrębniony rachunek bankowy w banku, wyodrębniony rachunek w dobrowolnym funduszu emerytalnym, prowadzone na zasadach określonych Ustawą, a w zakresie w niej nieuregulowanym - na zasadach określonych w przepisach właściwych dla tych rachunków i rejestrów,
- 6) **instytucja finansowa** - fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, dobrowolny fundusz emerytalny, prowadzące indywidualne konto emerytalne zgodnie z Ustawą,
- 7) **konwersja/zamiana** – jednoczesne odkupienie jednostek uczestnictwa w jednym Funduszu i nabycie jednostek uczestnictwa w innym Funduszu za środki pieniężne uzyskane z odkupienia jednostek uczestnictwa, pod warunkiem że jednostki odkupywane jak i nabywane są rejestrowane w ramach IKE Oszczędzającego (konwersja stanowi wypłatę transferową w rozumieniu Ustawy),
- 8) **osoby uprawnione** - osoby wskazane przez Oszczędzającego w umowie o IKE, które otrzymają środki z IKE w przypadku jego śmierci, osoby, o których mowa w art. 832 § 2 ustawy z dnia 23 kwietnia 1964 r. - Kodeks cywilny (Dz.U. z 2019 r. poz. 1145 i 1495), oraz spadkobierców Oszczędzającego,
- 9) **Oszczędzający** – osoba fizyczna, która gromadzi środki na IKE,
- 10) **portfel inwestycyjny** – określenie w jakiej proporcji środki gromadzone w ramach IKE są lokowane w poszczególnych Funduszach,
- 11) **PPK** - pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,
- 12) **program emerytalny** - pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz.U. z 2019 r. poz. 850, 1474 i 1495);

- 13) Regulamin** – niniejszy regulamin prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego „Skarbiec Emerytura”,
- 14) Subfundusz, Subfundusze** – każdy z subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu z wydzielonymi subfunduszami, którego jednostki uczestnictwa mogą być nabywane w ramach IKE,
- 15) Towarzystwo** - SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna,
- 16) trwały nośnik** - trwały nośnik informacji, o którym mowa w art. 2 pkt 41 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
- 17) Umowa** – umowa o prowadzenie IKE zawierana pomiędzy osobą zamierzającą gromadzić oszczędności w IKE a Funduszami, dotycząca prowadzenia przez Fundusze IKE,
- 18) Ustawa** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. 2004 Nr 116 poz. 1205 z późn. zm.),
- 19) wpłata** - wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędzającego na IKE lub przekazanie pożytków z papierów wartościowych zgromadzonych na IKE oszczędzającego;
- 20) wypłata** - wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKE dokonywana na rzecz Oszczędzającego, po spełnieniu warunków określonych w Regulaminie i przepisach Ustawy albo na rzecz osób uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego,
- 21) wypłata transferowa** – wypłata polegająca na:
- a) przeniesieniu środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym do innej instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konta emerytalne,
 - b) przeniesieniu środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym z indywidualnego konta emerytalnego zmarłego na indywidualne konto emerytalne osoby uprawnionej lub do programu emerytalnego, do którego uprawniony przystąpił,
 - c) dokonaniu konwersji/zamiany,
 - d) przeniesieniu środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym do programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający, lub przeniesieniu środków z programu emerytalnego na indywidualne konto emerytalne, w przypadkach określonych w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych,
 - e) przeniesieniu środków z PPK na IKE, w przypadkach określonych w ustawie z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz.U. poz. 2215 oraz z 2019 r. poz. 1074 i 1572),
- 22) zwrot** - wycofanie całości środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej.

§ 3. Zawarcie Umowy

1. Umowę może zawrzeć wyłącznie osoba, która ukończyła 16 lat.
2. Zawierając Umowę Oszczędzający wskazuje sposób alokacji wpłat na IKE. Oszczędzający może wskazać, że środki będą pochodzić z wypłaty transferowej z posiadanego indywidualnego konta emerytalnego. W takim wypadku, dopóki środki pochodzące z indywidualnego konta emerytalnego

nie zasila IKE, kolejne wpłaty Oszczędzającego nie mogą być dokonywane a dokonane wpłaty zostaną zwrócone na rachunek, z którego została dokonana wpłata.

3. Po zawarciu Umowy, Oszczędzający otrzyma potwierdzenie zawarcia Umowy.
4. Instytucja finansowa wydaje Oszczędzającemu potwierdzenie zawarcia Umowy także w przypadku zamiaru dokonania transferu środków zgromadzonych w programie emerytalnym na IKE Oszczędzającego.
5. Na IKE może gromadzić oszczędności wyłącznie jedna osoba. IKE nie może być prowadzone w ramach rejestrów wspólnych i rejestrów małżeńskich.
6. Jedna osoba może jednocześnie gromadzić oszczędności na jednym indywidualnym koncie emerytalnym, z zastrzeżeniem przypadków określonych w Ustawie. W przypadku gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym, dochód uzyskany z tytułu gromadzenia oszczędności na każdym z tych kont podlega opodatkowaniu w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych.
7. Jedna osoba może jednocześnie gromadzić oszczędności w IKE na podstawie jednej Umowy z Funduszami.
8. Osoba fizyczna, która dokonała w danym roku kalendarzowym wypłaty transferowej z indywidualnego konta emerytalnego do pracowniczego programu emerytalnego nie może w tym roku zawrzeć Umowy o prowadzenie IKE.
9. Osoba zamierzająca zawrzeć Umowę, przed zawarciem Umowy składa oświadczenia wymagane przepisami Ustawy.
10. Osoba zamierzająca zawrzeć Umowę wypełnia i podpisuje przygotowany przez Towarzystwo formularz Umowy. Umowa obowiązuje od dnia jej zawarcia, tj. od dnia podpisania przez osobę reprezentującą Fundusz wypełnionego i podpisanego przez Oszczędzającego formularza Umowy.
11. Umowa może być zawarta przez Oszczędzającego w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku lub w formie pisemnej.
12. Umowy w formie pisemnej będą zawierane we wskazanych przez Towarzystwo na stronie internetowej www.skarbiec.pl sieciach sprzedaży.

§ 4. Regulamin

1. Regulamin stanowi integralną część Umowy.
2. Fundusz może zmienić Regulamin z ważnych powodów, którymi są:
 - 1) zmiana w przepisach prawa i regulacjach dotyczących IKE i Funduszu,
 - 2) wprowadzenie nowych lub zmiany istniejących funkcjonalności w obsłudze IKE przy założeniu, że będą to zmiany techniczno – organizacyjne, które nie pogorszą sytuacji Oszczędzającego.
3. Zmiany Regulaminu przekazywane są Oszczędzającemu w sposób określony w Umowie.
4. Jeżeli Oszczędzający nie złoży Funduszowi oświadczenia o niewyrażeniu zgody na zmianę Regulaminu i nie wypowiedzi Funduszowi Umowy w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji od Funduszu o zmianach w Regulaminie, uznaje się, że wyraża on zgodę na zmiany Regulaminu.

§ 5. Czas trwania Umowy, rozwiązanie Umowy

1. Umowa jest zawierana na czas nieokreślony.
2. Umowa w całości lub w części może być rozwiązana na zasadach określonych w ustępach poniższych.
3. Umowa może być w każdej chwili wypowiedziana przez Oszczędzającego z zachowaniem okresu wypowiedzenia wynoszącego 3 miesiące, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego.
4. Umowa może być wypowiedziana przez Fundusze w sytuacji, gdy:
 - 1) Oszczędzający nie dokonał pierwszej wpłaty na IKE w wymaganej wysokości w terminie 90 dni od daty zawarcia Umowy,
 - 2) Towarzystwo w imieniu Funduszy podejmie decyzję o zaprzestaniu prowadzenia IKE,
przy czym okres wypowiedzenia wynosi 3 miesiące, ze skutkiem na koniec miesiąca kalendarzowego od daty poinformowania Oszczędzającego o zaistnieniu jednego ze zdarzeń, o których mowa powyżej, z zastrzeżeniem, że w przypadku określonym w pkt 1, Umowa jest wypowiedziana bez okresu wypowiedzenia.
5. Umowa rozwiązuje się z dniem odkupienia lub transferu wszystkich jednostek uczestnictwa zapisanych na IKE (w przypadku transferu z rejestrów prowadzonych w ramach IKE na rejestry prowadzone na zasadach ogólnych).

§ 6. Zwolnienia podatkowe w związku z gromadzeniem oszczędności na IKE

1. Oszczędzający ma prawo do zwolnienia podatkowego w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych wówczas, gdy na podstawie pisemnej umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego jednocześnie gromadzi oszczędności tylko na jednym indywidualnym koncie emerytalnym, przy czym warunek gromadzenia oszczędności tylko na jednym indywidualnym koncie emerytalnym nie ma zastosowania, gdy przepisy Ustawy przewidują możliwość gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym.
2. Zgodnie z postanowieniami Ustawy, Oszczędzający może zawrzeć Umowę z różnymi Funduszami zarządzanymi przez Towarzystwo z zastrzeżeniem, iż łączna suma wpłat odpowiednio na IKE prowadzone przez te Fundusze w roku kalendarzowym nie przekroczy limitu wpłat wskazanego w Regulaminie.

§ 7. Limit wpłat na IKE

1. Wpłaty dokonywane na IKE w danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć limitu wpłat na indywidualne konto emerytalne, ustalonego zgodnie z przepisami Ustawy.
2. Po przekroczeniu limitu wpłat, o którym mowa w ust. 1, kwota nadpłaty zostanie zwrócona na rachunek, z którego dokonana została wpłata.
3. W przypadku gdy Oszczędzający dokonuje wpłat na więcej niż jeden Fundusz/Subfundusz oferowany w ramach IKE, limit wpłat dotyczy sumy wpłat na wszystkie Fundusze/Subfundusze.
4. Postanowienia ust. 1 powyżej, określające maksymalną wysokość wpłat na IKE, nie mają zastosowania do przyjmowanych wypłat transferowych do IKE.

5. Wpłaty dokonywane przez małoletniego na IKE, nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku, z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę, i nie mogą być wyższe od limitu, o którym mowa w ust. 1.
6. Wartość limitu, o którym mowa w ust. 1 ogłaszana jest w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na IKE.

§ 8. Portfele inwestycyjne

1. Umowa jest zawierana z Funduszami prowadzącymi IKE, w zależności od wybranego portfela inwestycyjnego. Opis oferowanych portfeli inwestycyjnych znajduje się w **Załączniku nr 2** do Regulaminu.
2. Umowa określa, która kategoria jednostek uczestnictwa jest zbywana w ramach IKE. Jeżeli w wyniku zmian w ogólnie obowiązujących przepisach prawa, oferowanie indywidualnych kont emerytalnych w ramach dotychczasowej kategorii jednostki uczestnictwa przestanie być możliwe, Towarzystwo może podjąć decyzję o transferze środków zgromadzonych w ramach rejestrów IKE oraz zmianie alokacji kolejnych wpłat na jednostki uczestnictwa nowej kategorii, w tym samym Funduszu, spełniających warunki określone w zmienionych przepisach ogólnie obowiązującego prawa dotyczącego indywidualnych kont emerytalnych. Transfer opisany w niniejszym ustępie nie stanowi zmiany Umowy.
3. Wpłaty dokonywane na IKE alokowane są do poszczególnych Funduszy w wybranym portfelu inwestycyjnym.
4. Oszczędzający dokonuje wyboru portfela inwestycyjnego w Umowie.
5. Środki pochodzące z wypłaty transferowej do IKE lokowane są w tych samych Funduszach/Subfunduszach, których jednostki uczestnictwa są nabywane za wpłaty w ramach IKE zgodnie z warunkami wybranego portfela inwestycyjnego obowiązującymi w momencie wpływu środków z wypłaty transferowej.
6. Oszczędzający może w trakcie trwania Umowy dokonać:
 - 1) zmiany portfela inwestycyjnego,
 - 2) zmiany alokacji inwestycji tj. procentowego udziału poszczególnych Funduszy/Subfunduszy w portfelu inwestycyjnym indywidualnym z jednoczesną zmianą alokacji wpłacanych środków pomiędzy Fundusze/Subfundusze.

Nowe środki wpłacane na IKE będą alokowane w proporcjach zgodnych z aktualnie wybranym portfelem inwestycyjnym.

7. Zmiana portfela inwestycyjnego oraz zmiana alokacji inwestycji, o których mowa w ust. 6, wymaga zmiany Umowy, w trybie jednostronnego oświadczenia Oszczędzającego. Zmiana alokacji inwestycji może być dokonana jedynie w ramach portfela indywidualnego.
8. Oszczędzający może w danym momencie posiadać tylko jeden rodzaj portfela inwestycyjnego.
9. Zmiana portfela inwestycyjnego odbywa się poprzez dokonanie zamiany/konwersji jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na IKE w Funduszach na jednostki uczestnictwa w Funduszach/Subfunduszach wybranych w ramach nowego portfela inwestycyjnego.

10. W przypadku zmiany alokacji inwestycji w ramach portfela indywidualnego, dokonywana jest zamiana/konwersja jednostek uczestnictwa na IKE na jednostki uczestnictwa w Funduszach/Subfunduszach wybranych w ramach portfela inwestycyjnego według wskazanych przez Oszczędzającego proporcji.
11. W przypadku likwidacji Funduszu/Subfunduszu wchodzącego w skład portfela inwestycyjnego, zmianie ulegnie alokacja inwestycji tj. procentowego udziału poszczególnych Funduszy/Subfunduszy w portfelu z jednoczesną zmianą alokacji wpłacanych środków pomiędzy Fundusze/Subfundusze w taki sposób, że wszystkie kolejne wpłaty na IKE oraz posiadane przez Oszczędzającego na IKE jednostki uczestnictwa w Funduszach/Subfunduszach zostaną podzielone proporcjonalnie do udziału pozostałych IKE Funduszy, przy czym zmiana alokacji wpłacanych środków będzie obowiązywać od dnia rozpoczęcia likwidacji Funduszu, natomiast zmiana alokacji inwestycji zostanie dokonana po zakończeniu likwidacji Funduszu/Subfunduszu. Jeżeli zlikwidowany Fundusz był jedynym wybranym przez Oszczędzającego elementem portfela inwestycyjnego, wpłata zostanie zaewidencjonowana na Subfundusz SKARBIEC - Obligacja wydzielony w ramach Skarbiec FIO, kat. D.
12. Strony potwierdzają, iż zawarta Umowa jest umową, w ramach której Oszczędzający będzie kontynuował oszczędzanie w ramach IKE po likwidacji Funduszu/Subfunduszu, chyba że Oszczędzający w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia o likwidacji Funduszu, dostarczył potwierdzenie zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego lub, w przypadku przystąpienia do programu emerytalnego, potwierdzenie przystąpienia do programu emerytalnego likwidatorowi Funduszu, wówczas likwidator Funduszu dokona wypłaty transferowej środków przyznanych Oszczędzającemu w postępowaniu likwidacyjnym na indywidualne konto emerytalne wskazane w potwierdzeniu zawarcia ww. umowy.
13. W przypadku połączenia Funduszy, wpłata dokonywana do Funduszu przejętego zostanie zaewidencjonowana jako wpłata do Funduszu przejmującego.

§ 9. Wpłaty do IKE

1. Kwota pierwszej wpłaty do IKE nie może być niższa niż 500 złotych i musi być dokonana w formie pieniężnej nie później niż w terminie 90 dni daty zawarcia Umowy, chyba że pierwsza wpłata jest dokonywana w formie wypłaty transferowej. W przypadku pierwszej wpłaty dokonywanej w formie wypłaty transferowej, pierwsza wpłata w środkach pieniężnych musi spełniać warunki wskazane w zdaniu pierwszym. Każda następna wpłata do IKE nie może być niższa niż 100 złotych.
2. Wpłaty do IKE dokonywane są na rachunek bankowy wskazany przez Towarzystwo.
3. Wpłaty do IKE mogą być dokonywane od chwili zawarcia Umowy, z zastrzeżeniem, iż w przypadku dokonania wypłaty transferowej z dotychczasowego indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego dla Oszczędzającego, Oszczędzający może dokonywać wpłat na IKE dopiero po wpływie środków, będących przedmiotem wypłaty transferowej z dotychczasowej instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto emerytalne, chyba że Ustawa stanowi inaczej.
4. Nabycie jednostek uczestnictwa za dokonane wpłaty będzie dokonane na zasadach i w terminach określonych w statucie i prospekcie informacyjnym Funduszu.
5. Fundusz zobowiązany jest rejestrować wszystkie operacje dokonywane w ramach IKE. Po zawarciu Umowy Fundusze, z którymi umowa ta została zawarta, otwierają dla Oszczędzającego rejestry, w ramach których prowadzone jest IKE, a rejestr IKE obejmuje środki zgromadzone we wszystkich Funduszach/Subfunduszach.

6. Przez wpłatę na IKE rozumie się łączną wpłatę środków pieniężnych na poczet nabycia – w ramach IKE - jednostek uczestnictwa wszystkich lub poszczególnych Funduszy/Subfunduszy zgodnie z warunkami danego portfela inwestycyjnego.
7. Oszczędzający może dokonać przeniesienia środków na IKE w trybie wypłaty transferowej na zasadach wskazanych w Regulaminie.
8. Za wpłaty oraz środki pochodzące z wypłat transferowych do IKE Fundusz zbywa Oszczędzającemu jednostki uczestnictwa ewidencjonowane na IKE.

§ 10. Oznaczenie IKE

1. W potwierdzeniu zawarcia Umowy wskazywany jest Oszczędzającemu pełen indywidualny numer IKE, umożliwiający identyfikację IKE.
2. Towarzystwo może dla celów operacyjnych określić skrócony numer IKE, wskazanego w Umowie, którym Oszczędzający będzie mógł się posługiwać zamiennie.
3. Wszelkie zlecenia i dyspozycje dotyczące środków gromadzonych na IKE powinny być oznaczone pełnym lub skróconym numerem, o którym mowa powyżej i wskazanym w Umowie.

§ 11. Obowiązki informacyjne Funduszu dotyczące IKE

1. Oszczędzający raz w roku, będzie otrzymywał zbiorcze potwierdzenie salda jednostek uczestnictwa zgromadzonych na IKE. Potwierdzenie będzie wskazywało w szczególności: liczbę jednostek uczestnictwa związanych z poszczególnymi Funduszami/Subfunduszami w ramach IKE, daty wszystkich transakcji na IKE dokonywanych w raportowanym okresie, a także inne informacje o dokonanych transakcjach. Potwierdzenie nie będzie sporządzane i przekazywane Oszczędzającemu, jeżeli po dniu, na który sporządzone było poprzednie potwierdzenie, nie została dokonana żadna transakcja związana z IKE.
2. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, będzie doręczane Oszczędzającemu w sposób wskazany w Umowie.

§ 12. Osoby uprawnione

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

§ 13. Opłaty i koszty w ramach IKE

1. Opłaty i koszty w ramach IKE zostały zawarte w Tabeli Opłat, która stanowi **Załącznik 1** do Regulaminu.
2. Zmiana Tabeli Opłat nie stanowi zmiany Regulaminu.
3. Informacja o zmianie Tabeli Opłat ogłaszana jest na stronie internetowej www.skarbiec.pl.
4. Zmiana Tabeli Opłat wchodzi w życie z upływem 30 dni od dnia ogłoszenia.

§ 14. Wypłata środków zgromadzonych na IKE

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKE może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach. Wypłata jednorazowa albo wypłata pierwszej raty środków zgromadzonych na IKE następuje, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3, wyłącznie:
 - 1) na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później, niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
 - 2) w przypadku śmierci Oszczędzającego - na wniosek osoby uprawnionej.
2. Przy czym warunków, o których mowa w ust. 1 pkt 1 lit. a i b, nie stosuje się w stosunku do środków przeniesionych z programu emerytalnego na IKE.
3. Wypłata środków zgromadzonych na IKE:
 - 1) Oszczędzającym urodzonym do dnia 31 grudnia 1945 r. - następuje na wniosek Oszczędzającego po spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - b) gdy ponad połowa wartości wpłat została dokonana nie później, niż na 3 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
 - 2) Oszczędzającym urodzonym w okresie między 1 stycznia 1946 r. a 31 grudnia 1948 r. - następuje na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat bądź nabyciu wcześniejszych uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - b) gdy ponad połowa wartości wpłat została dokonana nie później, niż na 4 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty.
4. Przez dokonywanie wpłat na IKE, o którym mowa w ust. 1 i 3, rozumie się także dokonywanie wpłat na indywidualne konto emerytalne prowadzone dla Oszczędzającego przez inną instytucję finansową, jeżeli środki z tego konta zostały przeniesione w wyniku wypłaty transferowej do IKE.
5. Przed dokonaniem wypłaty Oszczędzający obowiązany jest do:
 - 1) poinformowania Funduszu o właściwym dla podatku dochodowego dla osób fizycznych Oszczędzającego naczelniku urzędu skarbowego oraz

- 2) przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury - jeżeli Oszczędzający nie ukończył 60 roku życia.
6. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, wypłata jednorazowa albo wypłata pierwszej raty, w przypadku wypłaty w ratach, dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - 1) złożenia Funduszowi przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
 - 2) złożenia Funduszowi przez osobę uprawnioną wniosku o dokonanie wypłaty oraz przedłożenia:
 - a) aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo
 - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo aktu poświadczenia dziedziczenia sporządzonego przez notariusza 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 osoby uprawnione zażądają wypłaty w terminie późniejszym.
7. W przypadku, gdy Fundusz prowadzący IKE zawiesił odkupywanie jednostek uczestnictwa, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 6, wypłata następuje w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania jednostek uczestnictwa Funduszu.
8. Niedopełnienie przez Oszczędzającego obowiązku, o którym mowa w ust. 5 spowoduje, że Fundusz nie dokona wypłaty.
9. Wniosek, o którym mowa w ust. 1, w przypadku gdy Oszczędzający decyduje się na wypłatę środków zgromadzonych na IKE w ratach, powinien określać, w szczególności:
 - 1) ilość rat, przy czym ich liczba nie może być wyższa niż: 100,
 - 2) terminy wypłaty poszczególnych rat poprzez wskazanie częstotliwości ich wypłaty: miesięcznie, kwartalnie, półrocznie lub rocznie.
10. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, w przypadku wypłaty w ratach, środków z rejestru IKE traci prawo do gromadzenia środków na indywidualnym koncie emerytalnym w przyszłości.
11. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKE, z którego dokonał wypłaty pierwszej raty.

§ 15. Wypłata transferowa z IKE

1. Fundusz prowadzący IKE dokonuje wypłaty transferowej całości środków zgromadzonych na IKE:
 - 1) na indywidualne konto emerytalne prowadzone dla Oszczędzającego przez inny Fundusz, z zastrzeżeniem postanowień § 3 ust. 5 i § 7,
 - 2) do innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego,
 - 3) do pracowniczego programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający,
 - 4) na indywidualne konto emerytalne prowadzone dla osoby uprawnionej albo do programu emerytalnego, do którego osoba uprawniona przystąpiła – w przypadku śmierci Oszczędzającego.

2. Wypłata transferowa, o której mowa w ust. 1, pkt. 2) - 4) dokonywana jest na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo osoby uprawnionej, po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną instytucją finansową albo po przystąpieniu do programu emerytalnego i okazaniu Funduszowi odpowiednio potwierdzenia zawarcia takiej umowy albo przystąpienia do programu emerytalnego.
3. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, wypłata transferowa dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - 1) złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez Oszczędzającego albo
 - 2) przedstawienia przez osoby uprawnione dokumentów wymienionych w § 14 ust. 6 pkt 2 oraz złożenia dyspozycji wypłaty transferowej,- pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa Funduszu.
4. Z chwilą przekazania wszystkich środków zgromadzonych na IKE w ramach wypłaty transferowej, zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, Umowa ulega rozwiązaniu.
5. Przedmiotem wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE, z wyłączeniem przypadku, gdy Oszczędzający dokonuje wypłaty transferowej pomiędzy Funduszami/Subfunduszami (konwersji/zamiany) oraz wyjątków określonych w Ustawie, z zastrzeżeniem przypadku, o którym mowa w § 3 ust. 5.
6. Każda z osób uprawnionych, może dokonać wypłaty transferowej na swoje indywidualne konto emerytalne lub do programu emerytalnego, do którego przystąpiła, wyłącznie całości przysługujących jej środków.

§ 16. Postanowienia dotyczące zastawu

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

§ 17. Zwrot i częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE

1. Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje w przypadku wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
2. Oszczędzający może wystąpić z wnioskiem o dokonanie częściowego zwrotu pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
3. Na równi ze zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKE na rejestrze Oszczędzającego prowadzonym na zasadach ogólnych, jeżeli Umowa wygasła, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
4. W przypadku, gdy na IKE Oszczędzającego Fundusz przyjął wypłatę transferową z pracowniczego programu emerytalnego, Fundusz przed dokonaniem zwrotu, w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wypowiedzenia, przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych 30% sumy składek podstawowych (w rozumieniu przepisów o pracowniczych programach emerytalnych) wpłaconych do programu emerytalnego.
5. Zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku wskazanym w ust. 4 także o kwotę wskazaną w ust. 4.

6. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego, jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami zwrotu, o których mowa w ust. 4.
7. Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.
8. Częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje w ciągu 30 dni licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wniosku, o którym mowa w ust. 2 i następuje poprzez wypłatę środków pieniężnych pochodzących z odkupienia jednostek uczestnictwa będących przedmiotem częściowego zwrotu (częściowy zwrot jest dokonywany w formie pieniężnej na rachunek bankowy Oszczędzającego wskazany przez Oszczędzającego we wniosku o częściowy zwrot).

§ 18. Forma wypłaty, wypłaty transferowej, zwrotu IKE

1. Wypłata jednorazowa, wypłata w ratach, wypłata transferowa, zwrot oraz zwrot częściowy środków zgromadzonych na IKE, z zastrzeżeniem § 17 ust. 3, są dokonywane w formie pieniężnej na rachunek bankowy Oszczędzającego wskazany przez Oszczędzającego.
2. Wypłata jednorazowa, wypłata w ratach, wypłata transferowa oraz zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje po odkupieniu przez Fundusze jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKE.
3. Okupienie dokonywane jest na zasadach określonych w statucie i prospekcie informacyjnym Funduszu.
4. Rachunkiem bankowym, na który będą przelewane środki pieniężne w przypadkach wskazanych w ust. 1, będzie rachunek bankowy Oszczędzającego wskazany przez niego.

§ 19. Postanowienia końcowe

1. Z zastrzeżeniem postanowień Regulaminu, posiadanie IKE nie narusza jego uprawnień do uczestniczenia w Funduszach/Subfunduszach zarządzanych przez Towarzystwo na zasadach ogólnych.
2. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem zastosowanie mają przepisy prawa.

SKARBIEC TFI S.A.
Regulamin prowadzenia INDYWIDUALNEGO KONTA EMERYTALNEGO
„Skarbiec Emerytura”

Załącznik nr 1 do Regulaminu prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego Skarbiec Emerytura – tabela opłat

Opłata, o której mowa poniżej jest potrącana z pierwszej wpłaty w środkach pieniężnych dokonanej na Indywidualne Konto Emerytalne Skarbiec Emerytura.

Tabela Opłat Manipulacyjnych (załącznik nr 1 do Regulaminu prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego Skarbiec Emerytura)	
Opłata za zawarcie umowy	100 zł

Załącznik nr 2 do Regulaminu prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego Skarbiec Emerytura - portfele inwestycyjne dostępne w ramach produktu

1. **Konserwatywny** w którym środki są alokowane w następujących proporcjach:
 - a. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec Krótkoterminowy Skarbowy, kat. D: 30%
 - b. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Obligacji kat. D: 70%,
2. **Zrównoważony**, w którym środki są alokowane w następujących proporcjach:
 - a. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Stabilnego Wzrostu kat. D: 50%,
 - b. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Obligacji kat. D: 25%,
 - c. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Spółek Wzrostowych kat. D: 25%.
3. **Akcji polskich**, w którym środki są alokowane w następujących proporcjach:
 - a. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Akcji Polskich kat. D: 60%,
 - b. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Małych i Średnich Spółek kat. D: 40%,
4. **Akcji zagranicznych**, w którym środki są alokowane w następujących proporcjach:
 - a. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Spółek Wzrostowych kat. D: 25%,
 - b. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Value kat. D: 25%,
 - c. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec Nowej Generacji, kat. D: 25%
 - d. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Top Brands, kat. D: 25%
5. **Cyklu życia**, w którym alokacja środków automatycznie zmienia się wraz z wiekiem Oszczędzającego, w ten sposób, że:
 - a. Po osiągnięciu przez Oszczędzającego wieku **60 lat**, środki alokowane będą w 100% w jednostki uczestnictwa subfunduszu **Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec – Krótkoterminowy Uniwersalny, kat. D.**
 - b. Po osiągnięciu przez Oszczędzającego wieku **55 lat**, a przed osiągnięciem **60 lat**, środki alokowane będą w następujących proporcjach
 - i. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Krótkoterminowy Uniwersalny, kat. D: 20%
 - ii. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec Krótkoterminowy Skarbowy, kat. D: 20%
 - iii. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Obligacji kat. D: 60%,
 - c. Po osiągnięciu przez Oszczędzającego wieku **50 lat**, a przed osiągnięciem **55 lat**, środki alokowane będą w następujących proporcjach
 - i. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Stabilnego Wzrostu kat. D: 50%,
 - ii. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec Krótkoterminowy Skarbowy kat. D: 25%,
 - iii. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Obligacji kat. D: 25%.
 - d. Po osiągnięciu przez Oszczędzającego wieku **40 lat**, a przed osiągnięciem **50 lat**, środki alokowane będą w następujących proporcjach
 - i. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Stabilnego Wzrostu kat. D: 50%,
 - ii. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Spółek Wzrostowych kat. D: 25%,

- iii. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Obligacji kat. D: 25%.
- e. Przed osiągnięciem przez Oszczędzającego wieku **40 lat**, środki alokowane będą w następujących proporcjach
 - i. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Spółek Wzrostowych, kat. D: 25%
 - ii. Skarbiec FIO subfundusz Skarbiec – Małych i Średnich Spółek, kat. D: 25%
 - iii. Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec Nowej Generacji kat. D: 25%,
 - iv. Skarbiec FIO Subfundusz Skarbiec – Value kat. D: 25%.
- 6. **Indywidualny**, w którym Oszczędzający wybiera maksymalnie 5 spośród Funduszy dostępnych w ramach Umowy, określając podział wpłacanych środków pomiędzy poszczególne Fundusze (minimum 10% na jeden subfundusz).