

## Definicje

### § 1

1. Użyte w niniejszym Regulaminie określenia mają następujące znaczenie:

- 1) **Agent Transferowy** – ProService Finteco Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie; podmiot prowadzący rejestr Uczestników Funduszu, który jednocześnie dostarcza i utrzymuje Serwis Transakcyjny;
  - 2) **Fundusz** – UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty lub UNIQA Globalny Fundusz Inwestycyjny Otwarty;
  - 3) **IKZE w UNIQA TFI** – IKZE oferowane przez Fundusz i prowadzone na zasadach określonych w Ustawie o IKE i IKZE, Statucie, Prospekcie oraz Regulaminie;
  - 4) **IKZE** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE;
  - 5) **IKZE w UNIQA TFI** – IKZE oferowane przez Fundusz i prowadzone na zasadach określonych w Ustawie o IKE i IKZE, Statucie, Prospekcie oraz Regulaminie;
  - 6) **Instytucja Płatnicza** – oznacza krajową instytucję płatniczą w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, wpisaną do rejestru prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego, świadczącą usługi agenta rozliczeniowego;
  - 7) **Inwestor** – osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat, wnioskująca o zawarcie Umowy;
  - 8) **Limit Wpłat na IKZE** – limit wpłat na IKZE obowiązujący Uczestnika w danym roku kalendarzowym, określony zgodnie z przepisami Ustawy, o którym to limicie mowa również w § 5;
  - 9) **Osoba Uprawniona** – Uposażony wskazany przez Oszczędzającego w Umowie, a w przypadku braku wskazania – spadkobierca Oszczędzającego;
  - 10) **Oszczędzający** – osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat i zawarła Umowę;
  - 11) **Pełnomocnictwo** – pełnomocnictwo udzielane przez Inwestora Agentowi Transferowemu w trakcie składania wniosku o zawarcie Umowy za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego, obejmujące umocowanie dla Agentu Transferowego do zawarcia Umowy w imieniu i na rzecz Inwestora;
  - 11a) **Portfel IKZE** – Portfel Modelowy lub Portfel Indywidualny;
  - 11b) **Portfel Indywidualny** – określona przez Oszczędzającego alokacja Wpłat do wybranych Subfunduszy;
  - 11c) **Portfel Modelowy** – określona procentowo alokacja Wpłat pomiędzy określone Subfundusze wskazana w załączniku nr 1 do Regulaminu;
  - 12) **Program Inwestycyjny** – Program Oszczędnościowy „Tanie Oszczędzanie”, oferowany przez Fundusz i prowadzony na zasadach określonych w Ustawie o Funduszach Inwestycyjnych, Statucie, Prospekcie oraz Regulaminie Programu Inwestycyjnego;
  - 13) **Prospekt** – Prospekt Informacyjny Funduszu;
  - 14) **Regulamin** – niniejszy Regulamin Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego „IKZE w UNIQA TFI”;
  - 15) **Serwis, Serwis Transakcyjny** – Serwis fundusze.uniqa.pl, serwis internetowy umieszczony na stronie internetowej fundusze.uniqa.pl, wykorzystywany do świadczenia Usługi, działający na zasadach określonych w Regulaminie korzystania z Serwisu fundusze.uniqa.pl, umożliwiający składanie oświadczeń związanych z zawarciem Umowy oraz uczestnictwem w Programie;
  - 16) **Statut** – Statut Funduszu;
  - 17) **Subfundusz** – jeden z Subfunduszy;
  - 18) **Subfundusze** – wszystkie subfundusze wydzielone w ramach Funduszu, z wyłączeniem Subfunduszu UNIQA Globalny Akcji Walutowy oraz Subfunduszu UNIQA Obligacji Węgierskich Walutowy;
  - 19) **Subrejestr IKZE** – konto (wyodrębniony zapis) prowadzone przez Agent Transferowego, stanowiące elektroniczną ewidencję danych Uczestnika IKZE, będące częścią Subrejestru Uczestników danego Subfunduszu;
  - 20) **Towarzystwo** – UNIQA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie;
  - 21) **Umowa** – umowa o prowadzenie IKZE w UNIQA TFI, zawarta z Funduszem i stanowiąca jednocześnie zlecenie otwarcia Subrejestrów w IKZE;
  - 22) **Uposażony/Uposażeni** – osoba lub osoby wskazane przez Uczestnika w ramach dyspozycji na wypadek śmierci, które otrzymają środki z IKZE w przypadku śmierci Uczestnika;
  - 23) **Ustawa o Funduszach Inwestycyjnych** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
  - 24) **Ustawa o IKE i IKZE, Ustawa** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
  - 25) **Wpłata na IKZE lub Wpłata** – przekazanie środków pieniężnych na IKZE w UNIQA TFI zgodnie z zasadami określonymi w § 4;
  - 26) **Wypłata** – wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych w ramach Umowy dokonywana na rzecz Uczestnika albo Osób Uprawnionych, po spełnieniu warunków określonych w Regulaminie oraz w Ustawie;
  - 27) **Wypłata Transferowa** – przeniesienie całości środków zgromadzonych przez Uczestnika na IKZE w UNIQA TFI do innej instytucji prowadzącej indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego na rzecz Uczestnika lub Osoby Uprawnionej lub środków zgromadzonych w innej instytucji prowadzącej indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego do IKZE w UNIQA TFI;
  - 28) **Zwrot** – wycofanie całości środków zgromadzonych na IKZE w wyniku złożenia przez Uczestnika zlecenia wypowiedzenia Umowy.
2. Pojęcia pisane wielką literą, niezdefiniowane w Regulaminie, mają znaczenie, jakie nadaje im Statut, Prospekt, Ustawa lub Ustawa o Funduszach Inwestycyjnych.

## Postanowienia ogólne

### § 2

1. Niniejszy dokument określa zasady gromadzenia oszczędności w ramach Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego „IKZE w UNIQA TFI”, prowadzonego przez Fundusz.
2. Celem utworzenia IKZE jest umożliwienie Oszczędzającym inwestowania w Jednostki Uczestnictwa kategorii E Subfunduszy, zgodnie z indywidualnym celem i horyzontem czasowym, na zasadach określonych w Ustawie o IKE i IKZE, Statucie, Prospekcie oraz Regulaminie.
3. Uczestnictwo w IKZE nie ogranicza możliwości nabywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu na zasadach ogólnych.
4. W zakresie nieuregulowanym w Ustawie lub Regulaminie nabycie i odkupienie Jednostek Uczestnictwa następuje zgodnie z postanowieniami Statutu oraz Prospektu.

## Zawarcie Umowy o IKZE

### § 3

1. Gromadzenie oszczędności na IKZE w UNIQA TFI wymaga zawarcia Umowy stanowiącej jednocześnie odpowiednio zlecenie otwarcia Subrejestru IKZE w wybranym Subfunduszu lub Subrejestrów IKZE w przypadku wyboru Portfela Modelowego. Umowa zawierana jest z wykorzystaniem Serwisu Transakcyjnego, z zastrzeżeniem że osoby nieposiadające pełnej zdolności do czynności prawnych mogą zawrzeć Umowę wyłącznie osobiście w siedzibie Funduszu.

2. W celu zawarcia Umowy należy:
  - 1) złożyć oświadczenia wymagane przepisami Ustawy;
  - 2) wybrać wyłącznie jeden Portfel IKZE, a w przypadku wyboru Portfela Indywidualnego wskazać jeden Subfundusz, w którym:
    - a) zostanie ulokowana pierwsza Wpłata na IKZE w UNIQA TFI, a także wysokość tej Wpłaty,
    - b) zostaną ulokowane środki pochodzące z wypłaty transferowej, jeżeli Inwestor oświadczy, że posiada IKZE w innej instytucji finansowej oraz dokona wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej na IKZE w UNIQA TFI;
  - 3) podać wszystkie dane i informacje wymagane w formularzu dostarczonym przez Fundusz, w tym dane identyfikujące Inwestora, złożyć oświadczenia wymagane przez Fundusz, w tym dotyczące zapoznania się z zasadami uczestnictwa w IKZE w UNIQA TFI, zawartymi w niniejszym Regulaminie, i ich zaakceptowania, a także oświadczenia o zapoznaniu się i akceptacji regulaminu korzystania z Serwisu Transakcyjnego;
  - 4) udzielić Pełnomocnictwa – w przypadku zawierania Umowy z wykorzystaniem Serwisu Transakcyjnego.
3. Złożenie przez Inwestora wniosku o zawarcie Umowy w Serwisie Transakcyjnym skutkuje przygotowaniem i podpisaniem Umowy przez Agenta Transferowego, działającego na podstawie Pełnomocnictwa w imieniu i na rzecz Inwestora, zgodnie z treścią wzoru Umowy udostępnionego Inwestorowi przy składaniu za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego wniosku o jej zawarcie, uzupełnionej o dane, informacje lub oświadczenia przekazywane przez Inwestora wraz ze wspomnianym wnioskiem.
4. Pierwsza Wpłata na IKZE w UNIQA TFI może być dokonana w formie przelewu bankowego lub w formie przelewu za pośrednictwem systemu przelewów elektronicznych udostępnianego przez Instytucję Płatniczą.
5. Do zawarcia Umowy niezbędne jest złożenie na niej podpisu przez Inwestora lub Agenta Transferowego działającego w imieniu i na rzecz Inwestora oraz osobę reprezentującą Fundusz jako stronę Umowy. Umowa zostaje zawarta w dniu złożenia ostatniego ze wspomnianych podpisów.
6. Umowa wchodzi w życie, a Oszczędzający uzyskuje status Uczestnika Funduszu z chwilą pierwszego nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach IKZE w UNIQA TFI.
7. W przypadku wskazania przez Oszczędzającego, że Wpłata ma nastąpić w wyniku wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej, Fundusz lub podmiot działający na jego rzecz przesyła Oszczędzającemu, na wskazany przez niego adres e-mail, potwierdzenie zawarcia Umowy, zgodnie z Ustawą o IKE i IKZE. W takim przypadku Oszczędzający powinien niezwłocznie dostarczyć wspomniane potwierdzenie do instytucji finansowej, która realizuje wypłatę transferową.
8. W przypadku zawarcia Umowy poprzez Serwis Transakcyjny Fundusz lub podmiot działający na jego rzecz wysyła do Oszczędzającego jeden egzemplarz zawartej Umowy listem zwykłym na wskazany adres korespondencyjny Oszczędzającego, zapisany w Rejestrze Uczestników Funduszu.
9. Osoba, która dokonała Wypłaty z IKZE w UNIQA TFI lub wypłaty z innego IKZE, nie może zawrzeć Umowy.
10. Osoba, która w danym roku kalendarzowym dokonała Wypłaty Transferowej z uprzednio posiadanego IKZE do programu emerytalnego, nie może w tym roku zawrzeć Umowy.
11. Uczestnik w jednym czasie może gromadzić środki w jednym Portfelu IKZE. Nie ma możliwości gromadzenia środków jednocześnie w Portfelu Indywidualnym oraz w Portfelu Modelowym.

## Zasady dokonywania Wpłat

### § 4

1. Na IKZE w UNIQA TFI może gromadzić oszczędności wyłącznie jeden Oszczędzający, a Subrejestr IKZE może być prowadzony wyłącznie na rzecz tej osoby.
2. Małoletni ma prawo do dokonywania Wpłat tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
3. W przypadku wskazania przez Oszczędzającego, że Wpłata ma nastąpić w wyniku wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej

prowadzącej IKZE, Uczestnik może dokonywać Wpłat po zrealizowaniu przez Fundusz zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach IKZE w UNIQA TFI za środki pochodzące z wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej.

4. Uczestnik, na rzecz którego zrealizowana została Wpłata pierwszej raty z IKZE w UNIQA TFI, nie może dokonywać Wpłat. W takim przypadku dokonanie Wpłaty po dniu realizacji Wypłaty pierwszej raty z IKZE w UNIQA TFI skutkować będzie zwrotem Wpłaty na rachunek, z którego została przekazana.
5. W przypadku wyboru Portfela Indywidualnego, Oszczędzający może wybrać dowolną liczbę Subfunduszy, w których gromadzone będą Wpłaty na IKZE w UNIQA TFI. Z zastrzeżeniem ust. 6 oraz ust. 9, Uczestnik powinien kierować Wpłaty odrębnie na rachunki bankowe prowadzone na rzecz poszczególnych Subfunduszy, wpisując w tytule przelewu: PESEL, imię i nazwisko oraz dopisek „IKZE”. Powyższy opis przelewu Oszczędzający powinien stosować zarówno w przypadku pierwszej Wpłaty, jak i kolejnych Wpłat, które realizowane będą bez pośrednictwa Instytucji Płatniczej.
- 5a. W przypadku wyboru Portfela Modelowego, z zastrzeżeniem ust. 6 oraz ust. 9 Uczestnik powinien dokonywać Wpłat na rachunek bankowy wskazany przez Fundusz, wpisując w tytule przelewu: PESEL, imię i nazwisko oraz dopisek „IKZE”. Przekazane Wpłaty kierowane są do Subfunduszy wchodzących w skład Portfela Modelowego przypisanego zgodnie z wiekiem Oszczędzającego. Powyższy opis przelewu Oszczędzający powinien stosować zarówno w przypadku pierwszej Wpłaty, jak i kolejnych Wpłat, które realizowane będą bez pośrednictwa Instytucji Płatniczej.
6. Przy uwzględnieniu postanowień § 5 ust. 2, Uczestnik może dokonywać Wpłat z dowolną częstotliwością w ramach Limitu Wpłat na IKZE, z zastrzeżeniem że środki pieniężne tytułem dokonania pierwszej Wpłaty, z wyłączeniem Wpłaty dokonywanej tytułem Wypłaty Transferowej, powinny wpłynąć na rachunek bankowy, o którym mowa w ust. 5 lub ust. 5a, przed upływem 60 dni od dnia, w którym zostało złożone zlecenie otwarcia odpowiednio Subrejstru lub Subrejestrów w ramach IKZE w UNIQA TFI. Jeżeli Wpłata środków pieniężnych tytułem pierwszej Wpłaty nie wpłynie na rachunek bankowy powołany w ust. 5 lub ust. 5a, w terminie wskazanym w zdaniu poprzedzającym, wówczas Umowa ulega rozwiązaniu z upływem ostatniego dnia określonego wyżej terminu. Jeżeli Wpłata, która miała nastąpić w wyniku wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej prowadzącej IKZE, nie wpłynie na rachunek bankowy powołany w ust. 5 lub ust. 5a, w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy, Agent Transferowy podejmuje w imieniu Funduszu działania mające na celu wyjaśnienie zaistniałej sytuacji, w tym w szczególności podejmuje próbę kontaktu z Oszczędzającym.
7. Wysokość minimalnej pierwszej Wpłaty oraz kolejnych Wpłat w ramach IKZE w UNIQA TFI wynosi 50 (pięćdziesiąt) złotych, z wyłączeniem Wpłat pochodzących z wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej prowadzącej IKZE.
8. Wpłaty niższe od wpłat określonych w ust. 7 lub dokonane po terminie, o którym mowa w ust. 6, będą zwracane niezwłocznie na rachunek, z którego zostały przekazane.
9. W sytuacji, gdy Wpłata Oszczędzającego spowoduje, że suma Wpłat na IKZE w UNIQA TFI dokonanych w danym roku kalendarzowym będzie przewyższała Limit Wpłat na IKZE, to:
  - 1) w przypadku Oszczędzającego będącego uczestnikiem Programu Inwestycyjnego, nadwyżka środków ponad Limit Wpłat na IKZE (nadpłata) będzie przekazana na nabycie w ramach Programu Inwestycyjnego Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu/Subfunduszy, zgodnie z alokacją ustaloną dla Portfela IKZE Oszczędzającego, przy czym:
    - a) w przypadku gdy Oszczędzający posiada Portfel Indywidualny – nadpłata zostanie przekazana na nabycie w ramach Programu Inwestycyjnego Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu, którego Jednostki Uczestnictwa, zgodnie z wyborem Oszczędzającego, miały zostać nabyte za te środki w ramach IKZE w UNIQA TFI,
    - b) w przypadku gdy Oszczędzający posiada Portfel Modelowy – Wpłata powodująca przekroczenie Limitu Wpłat na IKZE zostanie rozliczona w ten sposób, że:
      - Wpłata zostanie podzielona zgodnie z procentową alokacją Wpłat pomiędzy określone Subfundusze, w wyniku czego zostanie wyliczona maksymalna wartość nabycia

Jednostek Uczestnictwa przypadająca na poszczególne Subfundusze dostępne w ramach Portfela Modelowego Oszczędzającego (kwota maksymalna) oraz zostaną wygenerowane zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa na te wartości,

- zlecenia nabycia, o których mowa powyżej przetwarzane są w kolejności wynikającej z numeru zlecenia nadanego przez system informatyczny Agenta Transferowego,
- w przypadku, gdy w odniesieniu do danego Subfunduszu nie mogłaby zostać rozliczona pełna kwota maksymalna, przypadająca na taki Subfundusz, z powodu przekroczenia Limitu Wpłat na IKZE, wówczas taka kwota maksymalna podlega obniżeniu do wartości nieprzekraczającej tej części Limitu Wpłat na IKZE, która pozostaje do wykorzystania dla Subfunduszu, z uwagi na rozliczenie pozostałych zleceń, którym nadano wcześniejszą kolejność realizacji. Zlecenie nabycia Jednostek Uczestnictwa takiego Subfunduszu realizowane jest do wysokości obniżonej w ten sposób kwoty maksymalnej (skorygowana kwota maksymalna) albo nie podlega realizacji w przypadku wyczerpania pozostającej do wykorzystania części Limitu Wpłat na IKZE,
- w odniesieniu do Subfunduszy, o których mowa powyżej, nadpłata zostanie przekazana na nabycie w ramach Programu Inwestycyjnego Jednostek Uczestnictwa tych Subfunduszy, w kwocie odpowiadającej wartości różnicy pomiędzy kwotą maksymalną a skorygowaną kwotą maksymalną – jeżeli wartość tej różnicy jest większa niż zero, a w przypadku Subfunduszy, których Jednostki Uczestnictwa nie zostały nabyte w ramach IKZE – do wysokości odpowiadającej wartości kwoty maksymalnej,

przy czym jeśli kwota nadpłaty środków ponad Limit Wpłat na IKZE będzie mniejsza niż wartość określona w ust. 7, zostanie ona zwrócona na rachunek bankowy Oszczędzającego, z którego środki te zostały przekazane. Ponadto, jeżeli Oszczędzający nie posiada otwartych Subrejestrów w Subfunduszach, względem których rozliczana będzie nadpłata środków ponad Limit Wpłat na IKZE, wówczas Oszczędzający udziela pełnomocnictwa UNIQA TFI do podjęcia wszelkich czynności niezbędnych do otwarcia Subrejestrów w takich Subfunduszach;

- 2) W przypadku Oszczędzającego, który nie jest uczestnikiem Programu Inwestycyjnego, nadwyżka środków ponad Limit Wpłat na IKZE zostanie zwrócona na rachunek bankowy Oszczędzającego, z którego środki zostały przekazane.
10. Przypadek, w którym zgodnie z przepisami Ustawy o IKE i IKZE Oszczędzający nie może dokonywać Wpłat na IKZE, traktowany jest na potrzeby stosowania postanowień zawartych w ust. 9 tak, jak wyczerpanie Limitu Wpłat na IKZE.

## Limit Wpłat na IKZE

### § 5

1. Na dzień sporządzenia Regulaminu, zgodnie z przepisem art. 13a Ustawy, z zastrzeżeniem wyjątków określonych przepisami Ustawy:
  - 1) Wpłaty na IKZE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej 1,2-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o przewidywanym budżetowym lub w ich projektach, jeśli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone, z zastrzeżeniem pkt 1a);
  - 1a) Wpłaty na IKZE w roku kalendarzowym dokonywane przez osobę prowadzącą pozarolniczą działalność, w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej 1,8-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego, o którym mowa w pkt 1);
  - 2) ograniczenie powołane w pkt 1) nie ma zastosowania do Wpłat pochodzących z wypłat transferowych z innej instytucji finansowej prowadzącej IKZE;
  - 3) Wpłaty dokonywane przez małoletniego na IKZE nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę i nie mogą przekroczyć Limitu Wpłat na IKZE.

2. Na potrzeby monitorowania Limitu Wpłat na IKZE Wpłatę uznaje się za dokonaną w tym samym roku kalendarzowym, w którym nastąpiło uznanie rachunku bankowego prowadzonego odpowiednio na rzecz Subfunduszu lub Funduszu, o którym mowa w § 4 ust. 5 oraz ust. 5a. W związku z powyższym Fundusz zaleca dokonywanie Wpłat w takich terminach, aby środki wpłynęły na wspomniany wyżej rachunek bankowy w tym samym roku kalendarzowym, w którym nastąpiło obciążenie rachunku, z którego dokonano Wpłaty.

## Zmiana Portfela IKZE, Zamiana lub Konwersja Jednostek Uczestnictwa

### § 6

1. W zakresie i na zasadach określonych w Prospekcie i Statucie, Oszczędzający może:
  - 1) w ramach Portfela Indywidualnego – złożyć zlecenie Zamiany lub Konwersji wszystkich albo części Jednostek Uczestnictwa zaewidencjonowanych w ramach IKZE w UNIQA TFI na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu.
  - 2) w ramach Portfela Modelowego – złożyć wyłącznie zlecenie Zamiany Jednostek Uczestnictwa pomiędzy Subfunduszami wchodzącymi w skład tego Portfela.
2. Uczestnik może zmienić rodzaj Portfela IKZE w trakcie trwania Umowy. Zmiana Portfela IKZE skutkuje przeniesieniem wszystkich środków z dotychczasowego Portfela IKZE na nowo wybrany, zmianą alokacji oraz zmianą numeru rachunku bankowego dla kolejnych Wpłat, zgodnie z postanowieniami § 4.
3. Zmiana Portfela Modelowego na Portfel Indywidualny odbywa się poprzez przeniesienie wszystkich środków z Portfela Modelowego na jeden wskazany przez Uczestnika Subfundusz w Portfelu Indywidualnym.
4. Zmiana Portfela Indywidualnego na Portfel Modelowy odbywa się poprzez przeniesienie całości środków ze wszystkich Subfunduszy wchodzących w skład Portfela Indywidualnego na Portfel Modelowy.
5. W przypadku wyboru Portfela Modelowego:
  - 1) Wpłaty Oszczędzającego dzielone są pomiędzy Subfundusze zgodnie z alokacją wskazaną w załączniku nr 1, przy czym alokacja Wpłat i struktura Portfela Modelowego podlega automatycznemu dostosowaniu w zależności od wieku Oszczędzającego oraz zmienia się w czasie odpowiednio do zmiany wieku Oszczędzającego. Automatyczna zmiana alokacji Wpłat na IKZE, jak i zmiana struktury środków dotychczas zgromadzonych na IKZE następuje w kolejnym dniu roboczym następującym po dniu, w którym Oszczędzający osiągnie wiek zgodnie z alokacją określoną dla danego przedziału wiekowego określonego w załączniku nr 1;
  - 2) Co 12 miesięcy, od dnia nabycia pierwszych Jednostek Uczestnictwa w ramach IKZE, Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy zaewidencjonowane w ramach IKZE podlegają automatycznej Zamianie celem uzyskania alokacji zgromadzonych środków pomiędzy Subfundusze, zgodnie z procentowym podziałem pomiędzy Subfundusze ustalonym dla Portfela Modelowego w przedziale wiekowym właściwym dla Oszczędzającego;
  - 3) Postanowienia Regulaminu dotyczące zasad alokacji Wpłat stosuje się także do przyjętej Wypłaty Transferowej.

## Oświadczenia woli składane w ramach IKZE w UNIQA TFI

### § 7

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, w ramach IKZE w UNIQA TFI na zasadach określonych w Ustawie o IKE i IKZE, Statucie, Prospekcie lub Regulaminie, na formularzach udostępnionych przez Fundusz możliwe jest składanie w szczególności następujących rodzajów Zleceń:
  - 1) Zamiany lub Konwersji Jednostek Uczestnictwa;
  - 2) ustanowienia lub odwołania blokady Jednostek Uczestnictwa lub Subrejestru;
  - 3) Wypłaty (jednorazowej lub w ratach) na rzecz Uczestnika lub Osób Uprawnionych;
  - 4) Wypłaty transferowej;
  - 5) wypowiedzenia Umowy równoznacznego z dokonaniem Zwrotu, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej;

- 6) zmiany danych lub oświadczeń związanych z uczestnictwem;
  - 7) zmiany zasad Wyплаты;
  - 8) wskazania lub odwołania Uposażonych;
  - 9) wskazania lub odwołanie przedstawiciela ustawowego;
  - 10) zmiany Portfela.
2. W ramach Serwisu Transakcyjnego Fundusz może umożliwić składanie w szczególności następujących rodzajów Zleceń:
- 1) Zamiany lub Konwersji Jednostek Uczestnictwa;
  - 2) Wyплаты (jednorazowej lub w ratach) na rzecz Uczestnika;
  - 3) Wypowiedzenia Umowy równoznacznego z dokonaniem Zwrotu, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты Transferowej;
  - 4) zmiany danych Uczestnika;
  - 5) wskazania lub odwołania Uposażonych;
  - 6) Wyплаты Transferowej;
  - 7) nabycia Jednostek Uczestnictwa;
  - 8) zmiany Portfela.

## Wyплата

### § 8

1. Wyплата środków zgromadzonych na IKZE w UNIQA TFI następuje po złożeniu Zlecenia Wyплаты:
  - 1) przez Oszczędzającego – po spełnieniu następujących warunków:
    - a) osiągnięcia przez niego wieku 65 lat oraz
    - b) pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych;
  - 2) przez Osobę Uprawnioną – w przypadku śmierci Oszczędzającego.
2. Oszczędzający lub Osoba Uprawniona, składając zlecenie Wyплаты, zobowiązani są do wskazania właściwego, wedle miejsca zamieszkania Oszczędzającego lub Osoby Uprawnionej, dla podatku dochodowego od osób fizycznych naczelnika urzędu skarbowego.
3. Wyплата jednorazowa, a w przypadku wyплаты w ratach – pierwsza rata, dokonywane są zgodnie z postanowieniami Prospektu, w terminie nie dłuższym niż 14 dni kalendarzowych od dnia złożenia:
  - 1) zlecenia Wyплаты przez Oszczędzającego lub
  - 2) zlecenia Wyплаты przez Osobę Uprawnioną oraz przedłożenia:
    - a) aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej albo
    - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub aktu poświadczenia dziedziczenia oraz zgodnego oświadczenia wszystkich Spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez zmarłego Oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o działale spadku, oraz dokumentów stwierdzających tożsamość Spadkobierców,
 chyba że Oszczędzający lub Osoba Uprawniona wskazali w Zleceniu, jako dzień realizacji Wyплаты, termin późniejszy.
4. W przypadku gdy dokumenty, o których mowa w ust. 3 pkt 2) lit. b), nie zawierają danych wystarczających do identyfikacji Oszczędzającego, Fundusz może żądać dostarczenia dokumentu, o którym mowa w ust. 3 pkt 2) lit. a).
5. W przypadku gdy prawomocne postanowienie sądu o działale spadku nie odnosi się do podziału Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych przez zmarłego Oszczędzającego w ramach IKZE, Spadkobiercy zobowiązani są do złożenia oświadczenia wszystkich Spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez zmarłego Oszczędzającego.
6. Wyплата w ratach środków zgromadzonych przez Oszczędzającego następuje przez co najmniej 10 lub więcej lat. Jeżeli Wyплаты na IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, Wyплата w ratach może zostać rozłożona także na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były Wyплаты. W przypadku podania przez Uczestnika innej liczby lat niż wskazane w zdaniach poprzedzających niniejszego ustępu, Wyплата w ratach nastąpi przez okres równy okresowi, w jakim dokonywane były Wyплаты.
7. Jeśli Oszczędzający lub Osoba Uprawniona złoży wniosek o Wypłatę w ratach, ale na dzień realizacji zlecenia wartość Jednostek Uczestnictwa zapisanych na wszystkich Subrejestrach w ramach

Umowy będzie niższa niż 100 (sto) złotych, Fundusz zrealizuje zlecenie w formie Wyплаты jednorazowej całości środków.

8. Jeśli w wyniku odkupienia kolejnej raty środków wartość Jednostek Uczestnictwa na wszystkich Subrejestrach IKZE będzie niższa niż 100 (sto) złotych, Fundusz dokona odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Subrejestrach IKZE.
9. Jednostki Uczestnictwa są odkupywane proporcjonalnie ze wszystkich Subrejestrów IKZE.
10. Wyплаты w ratach realizowane są w cyklach miesięcznych.
11. Wyплата środków pieniężnych dokonywana jest na rachunek bankowy, odpowiednio, Oszczędzającego, Osoby Uprawnionej lub przedstawiciela ustawowego.
12. Oszczędzający albo Osoba Uprawniona, którzy zażądali Wyплаты w ratach, mogą w każdym czasie zażądać Wyплаты jednorazowej pozostałych środków, składając Zlecenie zmiany zasad Wyплаты.
13. Oszczędzający albo Osoba Uprawniona, którzy zażądali Wyплаты w ratach, mogą w każdym czasie zmienić okres, przez który ma być realizowana Wyплата w ratach, z zastrzeżeniem ust. 6, lub dokonać zmiany terminu realizacji zlecenia Wyплаты poprzez złożenie Zlecenia zmiany zasad Wyплаты.
14. W przypadku gdy zostało zawieszone odkupywanie Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 3, Wyплата następuje w terminie do 14 dni od dnia wznowienia odkupywania Jednostek Uczestnictwa wspomnianego Subfunduszu.

## Wyплата transferowa

### § 9

1. Wyплата transferowa dokonywana jest:
  - 1) z IKZE w UNIQA TFI do innej instytucji finansowej, z którą Uczestnik zawarł umowę o prowadzenie IKZE, albo
  - 2) z IKZE w UNIQA TFI na IKZE Osoby Uprawnionej, albo
  - 3) na IKZE w UNIQA TFI z innej instytucji finansowej, z którą Uczestnik zawarł umowę o prowadzenie IKZE, albo
  - 4) na IKZE w UNIQA TFI z innej instytucji finansowej, w której Uczestnik dokonał wyплаты transferowej z IKZE jako osoba uprawniona.
2. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, Wyплата Transferowa z IKZE w UNIQA TFI realizowana jest zgodnie z postanowieniami Prospektów Funduszy, nie później jednak niż w terminie 14 dni od dnia złożenia Funduszowi:
  - 1) potwierdzenia zawarcia umowy o IKZE z inną instytucją finansową, o którym mowa w Ustawie, oraz
  - 2) zlecenia Wyплаты Transferowej przez Uczestnika albo
  - 3) zlecenia Wyплаты Transferowej przez Osoby Uprawnione wraz dokumentami wskazanymi w § 8 ust. 3 pkt 2) lit. a) albo b), pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania Jednostek Uczestnictwa określonych w przepisach ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi i Statucie Funduszu.
3. Agent Transferowy powinien otrzymać potwierdzenie zawarcia umowy z inną instytucją finansową, do której ma nastąpić Wyплата Transferowa z IKZE w UNIQA TFI, najpóźniej w ciągu 30 dni od dnia złożenia przez Uczestnika lub Osobę Uprawnioną zlecenia Wyплаты Transferowej. Jeśli w terminie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, Agent Transferowy nie otrzyma potwierdzenia zawarcia umowy lub dane zawarte w potwierdzeniu zawarcia umowy z inną instytucją finansową nie będą zawierały informacji określonych Ustawą, zlecenie nie zostanie zrealizowane. Fundusz poinformuje o tym fakcie, odpowiednio, Uczestnika lub Osobę Uprawnioną.
4. Przedmiotem Wyплаты Transferowej dokonywanej na wniosek Uczestnika może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKZE w UNIQA TFI.
5. Każda z Osób Uprawnionych może dokonać Wyплаты Transferowej wyłącznie całości środków pieniężnych z części jej przysługującej.
6. Wyплата Transferowa dokonywana jest na rachunek bankowy wskazany w potwierdzeniu zawarcia umowy o prowadzenie IKZE wydanym przez inną instytucję finansową.
7. W celu dokonania Wyплаты Transferowej z innej instytucji finansowej na IKZE w UNIQA TFI, zgodnie z ust. 1 pkt 3) i 4) powyżej, Uczestnik IKZE składa Funduszowi deklarację w tym zakresie. Na podstawie deklaracji, o której mowa w zdaniu poprzednim, Fun-

dużu przekazuje Uczestnikowi IKZE potwierdzenie zawarcia Umowy niezbędne do okazania przez Uczestnika IKZE w innej instytucji finansowej.

## Zwrot

### § 10

1. Zwrot następuje w przypadku wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
2. Przedmiotem Zwrotu może być wyłącznie całość środków zgromadzonych w ramach IKZE w UNIQA TFI.
3. Uczestnik, składając Zlecenie dotyczące wypowiedzenia Umowy, zobowiązany jest do poinformowania Funduszu o naczelniku urzędu skarbowego właściwym dla Uczestnika w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych.
4. Zwrot następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.
5. Zwrot dokonywany jest na rachunek bankowy Uczestnika lub jego przedstawiciela ustawowego.

## Dyspozycja na wypadek śmierci

### § 11

1. Uczestnik może wskazać osoby Uposażone, którym zostaną wypłacone środki pieniężne z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKZE w UNIQA TFI w przypadku jego śmierci („Dyspozycja na wypadek śmierci”).
2. Dyspozycja może zostać przez Uczestnika w każdym czasie zmieniona.
3. Uczestnik powinien oznaczyć procentowy udział wskazanych w dyspozycji osób w środkach pieniężnych zgromadzonych przez Uczestnika na IKZE w UNIQA TFI.
4. Jeśli Uczestnik wskazał kilku Uposażonych, a nie oznaczył udziału poszczególnych Uposażonych w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 100%, uważa się, że udziały tych osób są równe.
5. Jeśli Uczestnik nie wskaże Uposażonych, w przypadku śmierci Uczestnika Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na IKZE w UNIQA TFI wchodzi do masy spadkowej po Uczestniku.
6. Dyspozycja na wypadek śmierci dotyczy całości środków zgromadzonych na Subrejestrach IKZE, otwartych przed datą ustanowienia dyspozycji, jak i po tej dacie.
7. Każda kolejna Dyspozycja na wypadek śmierci anuluje wszystkie Dyspozycje na wypadek śmierci wydane wcześniej.
8. Wskazanie Uposażonego staje się bezskuteczne, jeżeli Uposażony zmarł przed śmiercią Uczestnika. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego Uposażonego, przypada w częściach równych pozostałym Uposażonym, chyba że Uczestnik dysponuje tym udziałem w inny sposób.

## Zastaw na Jednostkach Uczestnictwa

### § 12

Środki zgromadzone przez Uczestnika na IKZE w UNIQA TFI mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKZE w UNIQA TFI jest traktowane jako Zwrot. Szczegółowe regulacje dotyczące zastawu na Jednostkach Uczestnictwa znajdują się w Prospekcie i Statucie.

## Korespondencja z Oszczędzającym

### § 13

Fundusz przekazuje Oszczędzającemu potwierdzenia realizacji zleceń Oszczędzającego w ramach IKZE w UNIQA TFI wraz z informacją o środkach zgromadzonych na rachunku IKZE, według stanu na dzień realizacji Zlecenia, oraz zbiorczy raport stanowiący zestawienie wpłat na IKZE w UNIQA TFI dokonanych przez Oszczędzającego w poprzednim roku kalendarzowym, zgodnie z dyspozycją Oszczędzającego: w formie pisemnej na adres korespondencyjny Oszczędzającego wskazany w Rejestrze Uczestników Funduszu, a w przypadku niewskazania takiego adresu – na adres stały, albo w formie wiadomości e-mail przesyłanej na adres poczty elektronicznej Oszczędzającego wskazany w Rejestrze Uczestników Funduszu.

## Opłaty

### § 14

1. W związku z uczestnictwem w IKZE w UNIQA TFI nie są pobierane opłaty manipulacyjne.
2. Fundusz pokrywa koszty związane z funkcjonowaniem poszczególnych Subfunduszy w terminach i na warunkach określonych w Statucie.

## Wyłączenie odpowiedzialności

### § 15

Towarzystwo ani Fundusz nie ponoszą żadnej odpowiedzialności za szkody spowodowane:

- 1) brakiem realizacji Zleceń wynikającym z następujących okoliczności:
  - a) dokonania Wpłaty niezgodnie z przepisami Ustawy, postanowieniami Statutu, Prospektu lub Regulaminu,
  - b) złożenia Zlecenia z naruszeniem przepisów Ustawy, postanowień Statutu, Prospektu lub Regulaminu,
  - c) złożenia w tym samym terminie sprzecznych Zleceń.
- 2) brakiem realizacji lub nieprawidłową realizacją Zleceń wynikającymi z podania informacji lub złożenia oświadczeń niezgodnych z rzeczywistym stanem prawnym lub faktycznym.

## Wygaśnięcie lub wypowiedzenie Umowy

### § 16

1. Umowa zawierana jest na czas nieokreślony i może być rozwiązana na zasadach określonych poniżej.
2. Umowa może być wypowiedziana przez każdą ze Stron na piśmie pod rygorem nieważności, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia. Na zasadach określonych w ust. 3, w przypadku wypowiedzenia Umowy przez jedną ze stron Zwrot, Wypłata lub Wypłata Transferowa następuje przed upływem okresu wypowiedzenia.
3. W przypadku wypowiedzenia Umowy Oszczędzający składa dyspozycję Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu. W przypadku niezłożenia przez Oszczędzającego dyspozycji Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu do dnia rozwiązania Umowy Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na IKZE w UNIQA TFI Oszczędzającego zostaną odkupione w celu dokonania Zwrotu.  
Umowa ulega rozwiązaniu z dniem odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na IKZE w UNIQA TFI w związku z dokonaniem Zwrotu, Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
4. Złożenie zlecenia Zwrotu środków zgromadzonych na IKZE w UNIQA TFI jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy i skutkuje jej rozwiązaniem oraz zwrotem wszystkich zgromadzonych środków, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.

## Postanowienia końcowe

### § 17

1. Fundusz jest uprawniony do dokonywania zmian w treści Regulaminu w przypadkach, o których mowa w ust. 6 poniżej. O fakcie dokonania zmian w Regulaminie Fundusz informuje Uczestników na stronie internetowej [tfi.uniqapl.pl](http://tfi.uniqapl.pl), gdzie zostanie opublikowana również nowa treść Regulaminu.
2. Fundusz zastrzega sobie prawo przesłania informacji o zmianach w Regulaminie lub innych informacji związanych z Uczestnictwem w Funduszach również w formie papierowej, w szczególnych przypadkach, w tym jeśli z przyczyn technicznych przesłanie informacji w formie elektronicznej będzie uniemożliwione lub jeśli wymagają tego przepisy prawa.
3. Zmiany w Regulaminie wchodzi w życie z dniem wskazanym w informacji o zmianie Regulaminu, przekazanej do wiadomości Uczestników zgodnie z poprzedzającymi ustępami, jednak nie wcześniej niż z upływem jednego miesiąca od daty ich opublikowania. Termin ten może zostać skrócony w przypadku konieczności dostosowania Regulaminu do zmieniających się przepisów prawa lub orzeczeń sądów, stanowisk lub rekomendacji właściwych w danym zakresie urzędów, organów państwowych lub izb gospodarczych.

4. Uczestnikowi przysługuje prawo niewyrażenia zgody na zmiany postanowień Regulaminu, które mają wpływ na nabyte przez niego prawa, poprzez wypowiedzenie Umowy przed dniem wejścia w życie zmian w Regulaminie.
5. Regulamin stanowi załącznik do Umowy. Zmiany Regulaminu nie wymagają sporządzania aneksów do Umowy.
6. Fundusz może dokonać zmiany Regulaminu, jeśli zmiany te wynikają:
  - 1) ze zmian w treści Prospektu lub Statutu;
  - 2) ze zmian kosztów związanych z uczestnictwem w Funduszu, w tym wysokości opłat pobieranych w związku z IKZE w UNIQA TFI lub zasad ich naliczania;
  - 3) ze zmian wysokości wpłat minimalnych, o których mowa w § 4 ust. 7;
  - 4) z konieczności dostosowania zapisów Regulaminu do przepisów prawa lub zmian w tym zakresie, a także z interpretacji dotyczących tych przepisów, w tym w związku z orzeczeniami sądów, decyzjami, stanowiskami lub zaleceniami właściwych w danym zakresie urzędów, organów państwowych lub izb gospodarczych;
  - 5) ze zmian dotyczących Funduszy lub Subfunduszy oferowanych w ramach IKZE w UNIQA TFI, w tym zmian nazw lub listy dostępnych Funduszy lub Subfunduszy;
  - 6) ze zmiany zasad obsługi IKZE w UNIQA TFI, w tym wprowadzania nowych lub zmiany istniejących funkcjonalności dotyczących IKZE w UNIQA TFI oraz Serwisu Transakcyjnego;
- 7) z konieczności wprowadzenia zmian o charakterze redakcyjnym lub porządkowym w treści Regulaminu, w tym w szczególności zmiany numeracji lub nazewnictwa określonych usług, instytucji itp.
- 6a. W przypadku zmiany Regulaminu, o której mowa w ust. 6 pkt 5), związanej z dodaniem nowych funduszy inwestycyjnych do listy funduszy dostępnych w ramach IKZE w UNIQA TFI, Uczestnik wyraża zgodę na ich przystąpienie do Umowy.
7. Informacje dotyczące zasad składania i rozpatrywania reklamacji, w tym praw przysługujących osobom składającym reklamacje, są dostępne na stronie internetowej, o której mowa w ust. 1 oraz w Prospekcie.
8. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają postanowienia Prospektu i Statutu oraz przepisy powszechnie obowiązującego prawa.
9. Językiem stosowanym w celu realizacji postanowień Umowy, w tym Regulaminu, jest język polski.
10. Podstawę prawną nawiązania przez Fundusz i Uczestnika stosunku prawnego przed zawarciem Umowy stanowią przepisy prawa powszechnie obowiązującego. Prawem właściwym dla zawarcia i wykonania Umowy jest prawo polskie.
11. Właściwość sądów do rozstrzygania sporów związanych z wykonywaniem Umowy oceniana jest zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującego prawa.

Niniejszy Regulamin w treści przedstawionej powyżej obowiązuje od 3 lipca 2024 r.

## Załącznik nr 1

### Portfel Modelowy

| Subfundusz UNIQA Globalny FIO                | Wiek Oszczędzającego |                  |                  |                  |                  |                  |
|----------------------------------------------|----------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                              | mniej niż 40 lat     | od 40 roku życia | od 45 roku życia | od 50 roku życia | od 55 roku życia | od 60 roku życia |
| UNIQA Globalny Akcji                         | 35%                  | 30%              | 30%              | 30%              | 25%              | 10%              |
| UNIQA Akcji Amerykańskich                    | 25%                  | 20%              | 15%              | 15%              |                  |                  |
| UNIQA Akcji Europejskich ESG                 | 20%                  | 15%              | 10%              |                  |                  |                  |
| UNIQA Globalnych Strategii Dłużnych          | 20%                  | 35%              | 45%              | 45%              | 50%              | 60%              |
| UNIQA Amerykańskich Obligacji Korporacyjnych |                      |                  |                  | 10%              | 25%              | 30%              |