

# **REGULAMIN**

## **PROWADZENIA**

### **INDYWIDUALNYCH KONT ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO**

#### **ALLIANZ**

#### **Postanowienia Ogólne**

##### **§ 1**

Niniejszy Regulamin określa zasady prowadzenia indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego przez fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie.

#### **Definicje**

##### **§ 2**

Użyte w Regulaminie pojęcia mają znaczenie, jakie nadaje im odpowiednio Ustawa oraz postanowienia statutów Funduszy, z zastrzeżeniem, iż wskazanym poniżej określeniom nadaje się następujące znaczenie:

- 1) **Fundusz** – fundusz inwestycyjny otwarty lub specjalistyczny fundusz inwestycyjny otwarty zarządzany przez Towarzystwo, prowadzący IKZE na jednostkach uczestnictwa kategorii A,
- 2) **gromadzenie środków na indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego** – dokonywanie wpłat, wypłat transferowych oraz przyjmowanie wypłat transferowych, a także inwestowanie środków znajdujących się na IKZE,
- 3) **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 indywidualnego konta emerytalnego 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,
- 4) **indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego** – 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 IKZE 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,

- 5) **IKZE** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, tj. wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników Funduszu, prowadzone przez Fundusz dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie oraz Regulaminie,
- 6) **instytucja finansowa** – fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, dobrowolny fundusz emerytalny, prowadzące indywidualne konta emerytalne lub indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego zgodnie z Ustawą,
- 7) **konwersja** – jednoczesne odkupienie jednostek uczestnictwa w Subfunduszu wydzielonym w ramach jednego Funduszu i nabycie jednostek uczestnictwa w innym Subfunduszu wydzielonym w ramach innego Funduszu zarządzanego przez Towarzystwo za środki pieniężne uzyskane z odkupienia jednostek uczestnictwa, pod warunkiem, że jednostki odkupywane jak i nabywane są rejestrowane na IKZE Oszczędzającego,
- 8) **osoby uprawnione** – osoby wskazane przez Oszczędzającego, które otrzymają środki z IKZE w razie jego śmierci, a w wypadku braku wskazania - spadkobiercy Oszczędzającego,
- 9) **Oszczędzający** – osoba fizyczna, która gromadzi środki na IKZE,
- 10) **Regulamin** – niniejszy regulamin prowadzenia IKZE,
- 11) **Subfundusz** – nieposiadająca osobowości prawnej, wydzielona organizacyjnie część Funduszu,
- 12) **Towarzystwo** – Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Allianz Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie,
- 13) **Umowa** – umowa o prowadzenie IKZE zawierana pomiędzy osobą zamierzającą gromadzić oszczędności na IKZE (Oszczędzającym) a Funduszem,
- 14) **Ustawa** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. nr 116 poz. 1205 ze zm.),
- 15) **wpłata** – wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędzającego na IKZE,
- 16) **wypłata** – wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKZE dokonywana na rzecz Oszczędzającego, po spełnieniu warunków określonych w Regulaminie i przepisach Ustawy albo na rzecz osób uprawnionych, w razie śmierci Oszczędzającego,

- 17) **wypłata transferowa na IKZE** – przeniesienie środków na IKZE z innego indywidualnego konta emerytalnego lub indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego prowadzonego dla Oszczędzającego przez inny Fundusz lub inną instytucję finansową lub z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego osoby zmarłej w przypadku Oszczędzającego będącego osobą uprawnioną w rozumieniu Ustawy, na zasadach określonych w § 6 Regulaminu,
- 18) **wypłata transferowa z IKZE** – przeniesienie środków z IKZE na inne indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone dla Oszczędzającego przez inny Fundusz lub inną instytucję finansową albo na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego osoby uprawnionej w przypadku śmierci Oszczędzającego, na zasadach określonych w § 14 Regulaminu,
- 19) **zamiana** – jednoczesne odkupienie jednostek uczestnictwa w jednym Subfunduszu i nabycie jednostek uczestnictwa w innym Subfunduszu wydzielonym w ramach tego samego Funduszu za środki pieniężne uzyskane z odkupienia jednostek uczestnictwa, pod warunkiem, że jednostki odkupywane jak i nabywane są rejestrowane na IKZE Oszczędzającego,
- 20) **zwrot** – wycofanie całości środków zgromadzonych na IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej z IKZE.

### **Umowa o prowadzenie IKZE; tryb zawarcia Umowy**

#### **§ 3**

1. IKZE prowadzone jest na podstawie Umowy zawartej przez Oszczędzającego z Funduszem w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku lub w formie pisemnej.
2. Umowę może zawrzeć wyłącznie osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat.
3. Na IKZE może gromadzić oszczędności wyłącznie jedna osoba. IKZE nie może być prowadzone w ramach wspólnych rejestrów małżeńskich.
4. Osoba, która dokonała wypłaty jednorazowej lub wypłaty pierwszej raty ze swojego indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego nie może ponownie założyć indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego.
5. Osoba zamierzająca zawrzeć Umowę wypełnia i podpisuje przygotowany przez Towarzystwo formularz Umowy, zawierający w szczególności oświadczenia wymagane przepisami Ustawy.
6. Regulamin staje się integralną częścią Umowy z chwilą jej zawarcia.
7. Umowy mogą być zawierane z różnymi Funduszami.
8. Umowy mogą być zawierane przez Fundusz za pośrednictwem osób trzecich, upoważnionych do występowania w imieniu Funduszu w zakresie zawierania Umów:

- 1) jeżeli podmiot zawierający w imieniu Funduszu Umowę jest uprawniony do pośredniczenia w zbywaniu jednostek uczestnictwa i przyjmowania zleceń nabycia jednostek uczestnictwa, zawarcie Umowy jest równoznaczne ze złożeniem zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa;
  - 2) jeżeli podmiot zawierający w imieniu Funduszu Umowę nie jest uprawniony do pośredniczenia w zbywaniu jednostek uczestnictwa i przyjmowania zleceń nabycia jednostek uczestnictwa, zawarcie Umowy nie stanowi czynności związanej z nabyciem jednostek uczestnictwa i nie jest równoznaczne ze złożeniem zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa; w takim wypadku w celu nabycia przez Oszczędzającego jednostek uczestnictwa jest on zobowiązany złożyć zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa w sposób opisany w prospekcie informacyjnym Funduszu.
9. Osoba, która posiada indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone przez inną instytucję finansową niż Fundusz, może zawrzeć Umowę pod warunkiem, że dokona wypłaty transferowej na IKZE, a wartość środków objętych wypłatą transferową na IKZE będzie nie niższa, niż minimalna wysokość pierwszej wpłaty określona w § 6 ust. 2 Regulaminu.
10. Jeżeli osoba zawierająca Umowę deklaruje dokonanie wypłaty transferowej na IKZE z innego indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego prowadzonego przez inną instytucję finansową, Fundusz wydaje jej potwierdzenie zawarcia Umowy.

## **Czas trwania Umowy, rozwiązanie Umowy**

### **§ 4**

1. Umowę uważa się za zawartą z dniem złożenia przez Oszczędzającego kompletnego i prawidłowego oświadczenia woli w przedmiocie zawarcia Umowy. Umowa wchodzi w życie z dniem dokonania pierwszej wpłaty lub wypłaty transferowej. Umowę uważa się za niezawartą w przypadku niedokonania przez Oszczędzającego wpłaty w terminie 90 dni od dnia zawarcia Umowy.
2. Umowa jest zawierana na czas nieokreślony i może być rozwiązana na zasadach określonych w ustępach poniższych.
3. Umowa może być w każdej chwili wypowiedziana przez Oszczędzającego, przy czym okres wypowiedzenia wynosi 1 miesiąc.
4. Umowa może być wypowiedziana przez Fundusz w sytuacji, gdy:
  - 1) Fundusz zaprzestął prowadzenia IKZE;
  - 2) wystąpiły przesłanki do likwidacji Funduszu;przy czym okres wypowiedzenia wynosi 1 miesiąc.
4. Umowa rozwiązuje się z dniem odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa zapisanych na IKZE w związku z dokonaniem wypłaty jednorazowej lub wypłaty transferowej z IKZE, z

wyłączeniem przypadku, gdy Oszczędzający dokonuje wypłaty transferowej części środków zgromadzonych na IKZE pomiędzy Funduszami (konwersja).

## **Ulgi podatkowe w związku z gromadzeniem oszczędności na IKZE**

### **§ 5**

1. Oszczędzający ma prawo do odliczenia od dochodu wpłat na IKZE na zasadach i w trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, jeżeli na podstawie umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego gromadzi oszczędności tylko na jednym IKZE, przy czym warunek gromadzenia oszczędności tylko na jednym indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego nie ma zastosowania, gdy przepisy Ustawy przewidują możliwość gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego, w szczególności w przypadku, o którym mowa w ust. 2 poniżej.
2. Zgodnie z postanowieniami Ustawy, Oszczędzający może zawrzeć Umowy z różnymi Funduszami zarządzanymi przez Towarzystwo, z zastrzeżeniem, iż łączna suma wpłat na IKZE prowadzone przez te Fundusze w roku kalendarzowym nie przekroczy limitu wpłat, wskazanego w § 7 Regulaminu.

## **Wpłaty na IKZE; wypłaty transferowe na IKZE**

### **§ 6**

1. Po zawarciu Umowy Fundusz, z którym Umowa ta została zawarta, otwiera dla Oszczędzającego rejestr, w ramach którego prowadzone jest IKZE. W ramach IKZE nabywane są jedynie jednostki uczestnictwa kategorii A.
2. Kwota pierwszej wpłaty na IKZE nie może być niższa niż 200 złotych i może być dokonana na nabycie jednostek uczestnictwa tylko jednego Subfunduszu.
3. Każda następna wpłata na IKZE na nabycie jednostek uczestnictwa jednego Subfunduszu nie może być niższa niż 50 złotych.
4. Wpłaty na IKZE mogą być dokonywane począwszy od dnia zawarcia Umowy, z zastrzeżeniem, że w razie dokonania wypłaty transferowej na IKZE z dotychczasowego indywidualnego konta emerytalnego lub indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego prowadzonego dla Oszczędzającego, Oszczędzający może dokonywać wpłat na IKZE dopiero po wpływie środków, będących przedmiotem wypłaty transferowej na IKZE z dotychczasowej instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto emerytalne lub indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, chyba że Ustawa stanowi inaczej.
5. Małoletni ma prawo do dokonywania wpłat na IKZE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.

6. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKZE, z którego dokonał wypłaty pierwszej raty.
7. Oszczędzający może dokonać przeniesienia środków na IKZE prowadzone przez Fundusz w trybie wypłaty transferowej na IKZE:
  - 1) z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego prowadzonego dla Oszczędzającego przez inny Fundusz zarządzany przez Towarzystwo (konwersja);
  - 2) z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego prowadzonego dla Oszczędzającego przez inną instytucję finansową;
  - 3) z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego osoby zmarłej, jeżeli Oszczędzający jest osobą uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku ze śmiercią tej osoby;
8. Za wpłaty oraz środki pochodzące z wypłat transferowych na IKZE Fundusz zbywa Oszczędzającemu jednostki uczestnictwa ewidencjonowane na IKZE, z zastrzeżeniem § 8. Nabycie jednostek uczestnictwa następuje na zasadach i w terminach określonych w statucie i prospekcie informacyjnym Funduszu.
9. Jeżeli Oszczędzający zawarł Umowę z Funduszem z wydzielonymi Subfunduszami, może on dokonać zamiany jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKZE z jednego Subfunduszu na jednostki uczestnictwa innego Subfunduszu wydzielonego w ramach tego samego Funduszu prowadzącego dla niego IKZE.
10. Jeżeli Oszczędzający zawarł Umowy z różnymi Funduszami, może on dokonać konwersji jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKZE z jednego Funduszu na jednostki uczestnictwa innego Funduszu prowadzącego dla niego IKZE.
11. Towarzystwo może pobierać opłaty za konwersje oraz zamiany na warunkach przewidzianych statutami Funduszy. Wysokość opłat określa aktualna Tabela opłat.

## **Limit wpłat na IKZE**

### **§ 7**

1. Wpłaty dokonywane na IKZE w danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć limitu wpłat na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, ustalonego zgodnie z przepisami Ustawy.
2. Na dzień wejścia w życie Regulaminu, Ustawa przewiduje następujące zasady ustalania limitu wpłat na IKZE dokonywanych w roku kalendarzowym przez jednego Oszczędzającego:
  - 1) Wpłaty dokonywane 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 prowizorium budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone. W przypadku, gdy tak ustalona kwota będzie niższa od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, obowiązuje kwota wpłat dokonywanych na IKZE ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym.

- 2) Jeżeli do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na IKZE, brak jest podstaw, o których mowa w punkcie 1, do ustalenia przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej, jako podstawę do ustalenia kwoty, o której mowa w punkcie 1, przyjmuje się przeciętne miesięczne wynagrodzenie z trzeciego kwartału roku poprzedniego.
  - 3) Minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego ogłasza w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na IKZE, w drodze obwieszczenia, wysokość kwoty, o której mowa w punkcie 1.
3. Postanowienia powyższe, określające maksymalną wysokość wpłat na IKZE, nie mają zastosowania do przyjmowanych wypłat transferowych na IKZE.
  4. Jeżeli Oszczędzający zawarł Umowę z różnymi Funduszami łączna suma wpłat na IKZE prowadzone przez te Fundusze w roku kalendarzowym nie może przekroczyć limitu wpłat określonego w ustępach powyższych.
  5. Przy zawarciu Umowy o prowadzenie IKZE Oszczędzający oświadcza, że znane mu są zasady ustalenia maksymalnej wysokości wpłat na IKZE w danym roku kalendarzowym, o których mowa w ust. 2 powyżej.
  6. Fundusz nie ponosi odpowiedzialności z tytułu nieprawidłowego ustalenia przez Oszczędzającego maksymalnej wysokości wpłat na IKZE.

### **Postępowanie z wpłatami przekraczającymi limit wpłat na IKZE**

#### **§ 8**

Jeżeli suma wpłat dokonanych przez Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym na IKZE prowadzone dla niego przez Fundusze przekroczy limit wpłat, o którym mowa w § 7 ust. 2 pkt 2-3 Regulaminu, wpłaty przewyższające ww. kwotę zostaną zwrócone na rachunek bankowy Oszczędzającego, z którego została dokonana wpłata.

### **Oznaczenie IKZE**

#### **§ 9**

1. W potwierdzeniu pierwszej wpłaty dokonanej przez Oszczędzającego, Oszczędzającemu zostanie podany indywidualny numer IKZE, umożliwiający jego identyfikację.
2. Wszelkie zlecenia i dyspozycje dotyczące środków gromadzonych na IKZE powinny być oznaczone numerem IKZE.

3. W razie dokonywania przez Oszczędzającego wpłat bezpośrednich na IKZE, warunkiem identyfikacji wpłaty jako dokonywanej na IKZE, jest wskazanie na dokumencie płatności: numeru IKZE, imienia i nazwiska oraz adresu Oszczędzającego, informacji, że wpłata dokonywana jest tytułem nabycia jednostek uczestnictwa w ramach Umowy.

### **Obowiązki informacyjne Funduszu dotyczące IKZE**

#### **§ 10**

1. Oszczędzający raz na rok będzie otrzymywał łączne potwierdzenia transakcji zbycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa dokonanych w danym roku. Potwierdzenie będzie zawierało informacje wskazane w statucie Funduszu, a także numer IKZE oraz informację o aktualnej wartości wszystkich jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKZE.
2. Potwierdzenie zostanie wysłane Oszczędzającemu listem zwykłym lub, jeżeli Oszczędzający wyrazi taką wolę, zostanie mu udostępnione w siedzibie Towarzystwa.
3. Zawarcie Umowy jest równoznaczne z wyrażeniem przez Oszczędzającego zgody na przesyłanie mu potwierdzeń zbycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w terminie określonym w ust. 1.
4. Fundusz zobowiązany jest rejestrować wszystkie operacje dokonywane w ramach IKZE.

### **Opłaty i koszty w ramach IKZE**

#### **§ 11**

1. W związku z prowadzeniem IKZE Towarzystwo pobiera wyłącznie opłaty przewidziane statutami Funduszy, stanowiące opłaty, o których mowa w art. 86 ust. 2 ustawy z dnia 27 maja 2004 roku o funduszach inwestycyjnych (Dz.U. nr 146, poz. 1546 ze zm.) oraz opłatę, o której mowa w art. 39 Ustawy.
2. Przy pierwszej wpłacie na IKZE dokonywanej przez Oszczędzającego pobierana jest Opłata za Nabycie w wysokości określonej w aktualnej Tabeli opłat, stanowiącej Załącznik nr 1 do Regulaminu.
3. Towarzystwo może obniżyć lub znieść opłatę, o której mowa w ust. 2. Do negocjacji Opłaty za Nabycie upoważniony jest Dystrybutor. Stosowna zniżka powinna być zaznaczona w Umowie.
4. Opłata za Nabycie, o której mowa w ust. 2, nie stanowi opłaty, o której mowa w art. 39 Ustawy, która w sytuacji, gdy Oszczędzający w terminie 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy dokonuje wypłaty transferowej z IKZE lub zwrotu, z zastrzeżeniem ust. 4, jest pobierana niezależnie. Wysokość opłaty, o której mowa w art. 39 Ustawy wskazana jest w Tabeli opłat.
5. Opłata, o której mowa w ust. 3, nie jest pobierana w sytuacji, w której rozwiązanie Umowy nastąpiło z przyczyn niezależnych od Oszczędzającego, przy czym przez przyczyny



niezależne od Oszczędzającego rozumie się wyłącznie sytuację, gdy nastąpiła istotna zmiana polityki inwestycyjnej Subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu będącego stroną Umowy, Fundusz zaprzestał prowadzenia IKZE lub wystąpiły przestanki likwidacji Funduszu lub Subfunduszu lub nastąpiło rozwiązanie Umowy wskutek dokonania wypłaty po śmierci Oszczędzającego.

6. Towarzystwo może obniżyć lub znieść opłatę, o której mowa w ust. 2, jak również opłatę, o której mowa w art.39 Ustawy w trybie uchwały zarządu Towarzystwa. W takim wypadku wysokość zmienionej opłaty jest podawana do publicznej wiadomości w trybie przewidzianym statutami Funduszy.
7. Oszczędzający ponosi także koszty za zarządzanie oraz inne związane z funkcjonowaniem Subfunduszy pokrywane z ich aktywów, w terminach i na warunkach określonych w statutach Funduszy. Koszty te obciążają Oszczędzającego na takich samych zasadach jak innych uczestników Funduszy.

## **Osoby uprawnione**

### **§ 12**

1. W Umowie Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKZE w razie jego śmierci. Wskazanie to może być w każdym czasie odwołane lub zmienione.
2. 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.
3. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania środków po śmierci Oszczędzającego staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Oszczędzającego. W takiej sytuacji udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w częściach równych pozostałym osobom uprawnionym, chyba że Oszczędzający zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
4. W razie braku osób uprawnionych wskazanych przez Oszczędzającego, środki zgromadzone na IKZE wchodzić do masy spadkowej.

## **Wypłata środków zgromadzonych na IKZE**

### **§ 13**

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKZE następuje:
  - 1) na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w pięciu latach kalendarzowych,
  - 2) w razie śmierci Oszczędzającego - na wniosek osoby uprawnionej.
2. Wypłata może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach.

3. W przypadku wypłaty w ratach:
  - 1) wypłata w ratach środków zgromadzonych przez Oszczędzającego następuje przez co najmniej 10 lat; jeżeli wpłaty na IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, wypłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty;
  - 2) Oszczędzający może określić wysokość wypłaty w ratach podając kwotę raty, z tym, że wypłaty ratalne realizowane będą proporcjonalnie ze wszystkich Subfunduszy, których jednostki uczestnictwa są zapisane na rejestrze Oszczędzającego prowadzonym w ramach IKZE;
  - 3) wypłaty ratalne realizowane będą raz w miesiącu;
  - 4) minimalna wartość wnioskowanej przez Oszczędzającego raty wynosi 150 złotych, przy czym przy wypłatach ratalnych nie mają zastosowania minimalne kwoty odkupienia określone w prospektach informacyjnych Funduszy, z zastrzeżeniem punktu 5);
  - 5) minimalna wartość jednostek uczestnictwa, jaka musi pozostać na każdym z Subfunduszy po realizacji wypłaty danej raty nie może być niższa niż 150 złotych, przy czym jeśli w wyniku realizacji wypłaty raty warunek ten nie zostałby spełniony, na danym Subfunduszu realizowana będzie wypłata całości pozostałych środków zgromadzonych na tym Subfunduszu w ramach IKZE;
  - 6) Oszczędzający może w każdym czasie odwołać wypłatę w ratach.
4. Przed dokonaniem wypłaty Oszczędzający obowiązany jest do poinformowania Funduszu o właściwym dla podatku dochodowego dla osób fizycznych Oszczędzającego naczelniku urzędu skarbowego. Niedopełnienie przez Oszczędzającego obowiązku, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym spowoduje, że Fundusz nie dokona wypłaty.
5. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłat w ratach pierwsza rata dokonywane są 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 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 lub osoby uprawnione zażądają wypłaty w terminie późniejszym.
6. Jeżeli Fundusz prowadzący IKZE zawiesił odkupywanie jednostek uczestnictwa, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 5, wypłata następuje w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania jednostek uczestnictwa.

7. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty środków z rejestru IKZE traci prawo do gromadzenia środków na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego w przyszłości.

### **Wypłata transferowa z IKZE**

#### **§ 14**

1. Fundusz dokonuje wypłaty transferowej środków zgromadzonych na IKZE:
  - 1) na IKZE prowadzone dla Oszczędzającego przez inny Fundusz (konwersja);
  - 2) do innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego;
  - 3) na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone dla osoby uprawnionej – w razie śmierci Oszczędzającego.
2. Wypłata transferowa z IKZE, o której mowa w ust. 1 dokonywana jest na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo osoby uprawnionej, a w przypadku pkt. 2) i 3) dodatkowo po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z inną instytucją finansową i okazaniu Funduszowi potwierdzenia zawarcia takiej umowy.
3. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, wypłata transferowa z IKZE 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 § 13 ust. 5 pkt 2) Regulaminu oraz złożenia dyspozycji wypłaty transferowej;- pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa.
4. Przedmiotem wypłaty transferowej z IKZE może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKZE, z wyłączeniem sytuacji, gdy Oszczędzający dokonuje konwersji oraz wyjątków określonych w Ustawie.
5. Każda z osób uprawnionych, może dokonać wypłaty transferowej z IKZE całości przysługujących jej środków wyłącznie na swoje indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego.

### **Zastaw**

#### **§ 15**

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

## **Zwrot środków zgromadzonych na IKZE**

### **§ 16**

1. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE następuje w razie wypowiedzenia Umowy 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 środków zgromadzonych na IKZE na rejestrze Oszczędzającego, jeżeli Umowa wygasła, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
3. Zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKZE pomniejszone o kwotę wskazaną w Tabeli opłat w wypadku wskazanym w § 11 ust. 3.
4. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.
5. Zwrot środków następuje także w razie likwidacji Funduszu, jeżeli Oszczędzający nie spełnia warunków do wypłaty lub wypłaty transferowej.

## **Likwidacja Funduszu**

### **§ 17**

1. Oszczędzający jest powiadamiany o otwarciu likwidacji Funduszu, który prowadzi jego IKZE w terminie 30 dni od dnia otwarcia likwidacji.
2. Powiadomienie, o którym mowa w ust. 1 powyżej, powinno zawierać co najmniej informację o terminie dostarczenia potwierdzenia, o którym mowa w ust. 3 oraz skutkach jego niedostarczenia przez Oszczędzającego.
3. Oszczędzający w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia o otwarciu likwidacji Funduszu powinien - jeżeli nie ma IKZE w innym Funduszu zarządzanym przez Towarzystwo, do którego mogłaby być dokonana konwersja – zawrzeć umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z inną instytucją finansową i dostarczyć potwierdzenie zawarcia takiej umowy w celu dokonania wypłaty transferowej z IKZE. W razie niedopełnienia powyższych obowiązków, jeżeli Oszczędzający nie spełnia warunków do wypłaty, następuje zwrot środków. Postanowienia powyższe stosuje się odpowiednio wówczas, gdy przejęcie zarządzania Funduszem przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych powoduje, że Oszczędzający będzie posiadał jednostki uczestnictwa zapisane na indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez różne towarzystwa funduszy inwestycyjnych.
4. Jeżeli Oszczędzający nie złoży oświadczenia, o którym mowa w ust. 3 na zasadach i w terminie wskazanych w tym ustępie, zwrot środków następuje w trybie przekształcenia IKZE w rejestr uczestnika Funduszu prowadzony na zasadach ogólnych, z zastrzeżeniem, że liczba jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na rejestrze prowadzonym na zasadach ogólnych ustalana jest jako różnica pomiędzy liczbą jednostek uczestnictwa

zarejestrowanych na IKZE w dniu dokonywania zwrotu, a liczbą jednostek uczestnictwa odpowiadających swą wartością (w tym dniu) wartości opłat, do których pobrania uprawnione jest Towarzystwo.

5. W związku z postanowieniami ust. 4 Oszczędzający składa zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa na warunkach i w liczbie wynikających z postanowień ust. 4.
6. Oszczędzający, przed upływem 14 dni od dnia wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron w okolicznościach wskazanych w ust. 1, ma prawo złożyć wniosek o dokonanie zwrotu środków. W takim przypadku postanowienia ust. 4 i ust. 5 nie mają zastosowania.

### **Zasady wspólne dotyczące wypłaty, wypłaty transferowej z IKZE i zwrotu**

#### **§ 18**

1. Wypłata, wypłata transferowa z IKZE oraz zwrot środków zgromadzonych na IKZE są dokonywane w formie pieniężnej.
2. Wypłata, wypłata transferowa z IKZE oraz zwrot środków zgromadzonych na IKZE następuje po odkupieniu przez Fundusz jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKZE, z zastrzeżeniem postanowień § 17 ust. 4 i 5 dotyczących zwrotu środków.
3. Okupienie dokonywane jest na zasadach określonych w prospekcie informacyjnym Funduszu, przy czym do wniosku o wypłatę mają odpowiednie zastosowanie postanowienia statutu i prospektu informacyjnego dotyczące żądania odkupienia jednostek uczestnictwa.

### **Postanowienia końcowe**

#### **§ 19**

1. Oszczędzający zobowiązany jest do naprawienia wszelkich szkód poniesionych przez Fundusz lub Towarzystwo w związku ze złożeniem przez niego nieprawdziwych lub niepełnych oświadczeń związanych z zawarciem Umowy lub niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem zobowiązań w Umowie określonych.
2. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem zastosowanie mają przepisy Ustawy oraz statutu Funduszu.
3. Zmiana Regulaminu stanowi zmianę Umowy. O zmianach Regulaminu Oszczędzający jest informowany przez ogłoszenie treści nowego Regulaminu na stronie internetowej Towarzystwa: [www.allianz.pl/tfi](http://www.allianz.pl/tfi). Zmiany wchodzi w życie w dniu ich ogłoszenia.
4. Z zastrzeżeniem ust. 7 zmiana Regulaminu stanowi zmianę Umowy. O zmianach Regulaminu Oszczędzający jest informowany przez ogłoszenie treści nowego Regulaminu na stronie Towarzystwa w sieci internet: [www.allianz.pl/tfi](http://www.allianz.pl/tfi). Jeżeli do dnia wskazanego w ogłoszeniu, w którym wchodzi w życie zmiany Regulaminu Oszczędzający nie złoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji wprowadzonych zmian, uważa się je za przyjęte.

5. W przypadku złożenia przez Oszczędzającego oświadczenia o braku akceptacji zmian Regulaminu, Oszczędzający zobowiązany jest do złożenia dyspozycji wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.
6. Okres od dnia wystąpienia zawiadomienia o zmianie Regulaminu do dnia, w którym Oszczędzający może złożyć oświadczenie o braku akceptacji zmian nie może być krótszy niż 2 miesiące.
7. Zmiana nazwy handlowej „IKZE”, zmiana nazwy Umowy i Regulaminu oraz zmiana nazw poszczególnych Subfunduszy nie stanowią zmiany Regulaminu w rozumieniu niniejszego artykułu.

Załącznik nr 1

**Tabela opłat**  
**dla „Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego**  
**Allianz”**

<b>Opłata za Nabycie w fizycznym kanale dystrybucji</b> w związku z dokonaniem pierwszej wpłaty na poczet nabycia Jednostek Uczestnictwa przez osobę, która podpisała Umowę o prowadzenie IKZE	<b>110 zł</b>
<b>Opłata za Nabycie w internetowych serwisach Allianz Inwestor i Allianz24</b>	<b>0 zł</b>
<b>Opłata</b> , o której mowa w art. 39 Ustawy	<b>200 zł</b>