

REGULAMIN
PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH
IKE MultiFundusze

§ 1 Postanowienia Ogólne

1. Niniejszy Regulamin określa zasady prowadzenia i gromadzenia środków na indywidualnych kontach emerytalnych IKE MultiFundusze prowadzonych przez fundusze inwestycyjne zarządzane przez SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
2. Indywidualne konto emerytalne prowadzone jest na podstawie Umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego IKE MultiFundusze zawartej przez Oszczędzającego z Funduszami.
3. Umowa o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego IKE MultiFundusze na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie może być zawarta wyłącznie przez osobę posiadającą rachunek MultiKonto jestem, ja, my, Aquarius, WWJ, prowadzony przez BRE Bank Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie Oddział Bankowości Detalicznej w Łodzi, zwany dalej „MultiBankiem”, która zawarła z MultiBankiem „Umowę o korzystanie z usługi pośrednictwa w nabywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych” dostępnych w MultiBanku (zwaną „Umową o korzystanie z usługi Centrum Oszczędzania”).
4. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie, związanych z korzystaniem z pośrednictwa MultiBanku przy składaniu oświadczeń, zleceń i innych dyspozycji, odpowiednie zastosowanie mają postanowienia Regulaminu korzystania z usługi pośrednictwa w nabywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa w Funduszach Inwestycyjnych w MultiBanku.

§ 2 Definicje

1. Użyte w niniejszym Regulaminie pojęcia mają znaczenie, jakie nadaje im odpowiednio Ustawa oraz przepisy statutów Funduszy, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Wskazany poniżej określeniom nadaje się następujące znaczenie:
 - 1) **Centrum Oszczędzania** – usługa MultiBanku polegająca na pośrednictwie w nabywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych dostępnych w MultiBanku,
 - 2) **CUF** – Centrum Usług Finansowych, placówka MultiBanku,
 - 2a) **Częściowy zwrot** – wycofanie części środków zgromadzonych na IKE jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej,
 - 3) **Fundusz, Fundusze** – fundusz lub fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte zarządzane przez Towarzystwo, oferujące IKE MultiFundusze na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie,
 - 4) **gromadzenie środków na indywidualnych kontach emerytalnych** - dokonywanie wpłat, wypłat transferowych oraz przyjmowanie wypłat transferowych, a także inwestowanie środków znajdujących się na IKE,
 - 5) **IKE MultiFundusze, IKE** – indywidualne konto emerytalne, tj. wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników Funduszu, prowadzone przez Fundusz dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie, statutach Funduszy oraz niniejszym Regulaminie,
 - 6) **indywidualne konto emerytalne** – wyodrębniony rachunek w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym, lub wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników funduszu inwestycyjnego, albo wyodrębniony rachunek papierów wartościowych i rachunek pieniężny służący do jego obsługi w podmiocie prowadzącym działalność maklerską lub wyodrębniony rachunek bankowy w banku, prowadzone na zasadach określonych Ustawą,

REGULAMIN
PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH
IKE MultiSKARBIEC

- 7) **instytucja finansowa** - fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, prowadzące indywidualne konta emerytalne zgodnie z Ustawą,
- 8) **kanał dostępu** - sposób komunikacji z MultiBankiem - obejmujący w szczególności placówki – CUF, serwis transakcyjny, multiliniję, umożliwiający składanie oświadczeń, zleceń i dyspozycji dotyczących IKE MultiFundusze prowadzonych na podstawie Umowy,
- 9) **konwersja/zamiana** – jednoczesne odkupienie jednostek uczestnictwa w jednym Funduszu/Subfunduszu i nabycie jednostek uczestnictwa w innym Funduszu/Subfunduszu za środki pieniężne uzyskane z odkupienia jednostek uczestnictwa, pod warunkiem że jednostki odkupywane jak i nabywane są rejestrowane na IKE MultiFundusze Oszczędzającego (konwersja stanowi wypłatę transferową w rozumieniu Ustawy),
- 10) **multilinia** - Biuro Telefonicznej Obsługi Klienta MultiBanku,
- 11) **osoby uprawnione** - osoby wskazane przez Oszczędzającego, które otrzymają środki z IKE w przypadku jego śmierci, a w przypadku braku wskazania – spadkobiercy Oszczędzającego,
- 12) **Oszczędzający** – osoba fizyczna, która gromadzi środki na IKE MultiFundusze,
- 13) **program emerytalny** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz.U. nr 116 poz. 1207),
- 14) **Regulamin** – niniejszy regulamin prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych,
- 15) **serwis transakcyjny** – udostępniany przez MultiBank kanał dostępu w sieci Internet umożliwiający składanie oświadczeń, dyspozycji i zleceń związanych z IKE MultiFundusze,
- 15a) **Subfundusz** – każdy z subfunduszy wydzielony w ramach Funduszu z wydzielonymi subfunduszami, którego jednostki uczestnictwa mogą być nabywane w ramach IKE,
- 16) **Towarzystwo** - SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna,
- 17) **Umowa** – umowa o prowadzenie IKE MultiFundusze zawierana pomiędzy osobą zamierzającą gromadzić oszczędności na IKE MultiFundusze (Oszczędzającym) a Funduszami,
- 18) **Ustawa** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz.U. nr 116 poz. 1205, ze zm.),
- 19) **wpłata** - wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędzającego na IKE MultiFundusze,
- 20) **wypłata** – wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKE MultiFundusze 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** - przeniesienie całości środków na IKE MultiFundusze na zasadach określonych w §8 ust. 6 Regulaminu lub przeniesienie całości środków z IKE MultiFundusze na zasadach określonych w §15 Regulaminu,
- 22) **zwrot** - wycofanie całości środków zgromadzonych na IKE MultiFundusze, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej,

§ 3 Zawarcie Umowy

1. Umowę może zawrzeć wyłącznie osoba mająca nieograniczony obowiązek podatkowy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej, która ukończyła 18 lat.
2. Na IKE MultiFundusze oszczędności może gromadzić wyłącznie jedna osoba. IKE MultiFundusze nie może być prowadzone w ramach rejestrów wspólnych i rejestrów małżeńskich.
3. 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

REGULAMIN
PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH
IKE MultiSKARBIEC

dochodowym od osób fizycznych. Powyższe ograniczenie nie dotyczy gromadzenia oszczędności na IKE prowadzonych przez więcej niż jeden Fundusz na podstawie jednej Umowy zawartej przez Oszczędzającego.

Jedna osoba może jednocześnie gromadzić oszczędności na IKE na podstawie jednej Umowy z Funduszami.

4. Osoba fizyczna, która dokonała w danym roku kalendarzowym wypłaty transferowej z indywidualnego konta emerytalnego do programu emerytalnego nie może w tym roku zawrzeć Umowy.
5. Podpisanie Umowy w roku kalendarzowym, w którym dokonana została wypłata transferowa z uprzednio posiadanego przez daną osobę indywidualnego konta emerytalnego do programu emerytalnego powoduje konsekwencje przewidziane przepisami prawa.
6. Osoba, która dokonała wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, w przypadku wypłaty w ratach, środków z indywidualnego konta emerytalnego nie może ponownie założyć indywidualnego konta emerytalnego.
7. Umowa zawierana jest za pośrednictwem MultiBanku, który jest uprawniony do pośredniczenia w zbywaniu jednostek uczestnictwa i przyjmowania zleceń nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu.
9. Umowa może być zawarta wyłącznie na podstawie wzoru/formularza Umowy przygotowanego przez Towarzystwo. Umowa może być zawarta:
 - 1) jeżeli osoba zawierająca Umowę nie ma indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego przez inną instytucję finansową:
 - a) za pośrednictwem serwisu transakcyjnego,
 - b) w trybie korespondencyjnym po uprzednim złożeniu wniosku o zawarcie Umowy za pośrednictwem multilinii,
 - c) w CUF.
 - 2) jeżeli osoba zawierająca Umowę ma indywidualne konto emerytalne prowadzone przez inną instytucję finansową i zamierza dokonać wypłaty transferowej na IKE MultiFundusze – wyłącznie w CUF.
10. Umowa zostaje zawarta:
 - 1) w przypadku, gdy Umowa jest zawierana przez osobę, która nie ma indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego przez inną instytucję finansową - z chwilą, gdy spełnione zostaną łącznie następujące warunki:
 - i. osoba zawierająca Umowę złoży – w formie pisemnej lub za pośrednictwem systemu transakcyjnego - oświadczenie o zawarciu Umowy o treści określonej przez Towarzystwo,
 - ii. osoba zawierająca Umowę dokona pierwszej wpłaty na IKE MultiFundusze w wysokości nie niższej niż minimalna wpłata, o której mowa w §8 ust. 4;
 - 2) w przypadku, gdy Umowa jest zawierana przez osobę, która ma indywidualne konto emerytalne prowadzone przez inną instytucję finansową i zamierza dokonać wypłaty transferowej na IKE MultiFundusze:
 - iii. z chwilą złożenia przez osobę zawierającą Umowę - w formie pisemnej, w CUF - oświadczenia o zawarciu Umowy o treści określonej przez Towarzystwo.
11. W przypadku, gdy dana osoba złożyła oświadczenie o zawarciu Umowy w trybie wskazanym w ust. 9 pkt. 1) ppkt. b) a następnie oświadczenie o zawarciu Umowy w trybie wskazanym w ust. 9 pkt. 1) ppkt. a) lub ppkt. c) i dokonała pierwszej wpłaty na IKE MultiFundusze w wysokości nie niższej niż minimalna wpłata, przyjmuje się, iż zawarta została jedna Umowa – na podstawie oświadczenia złożonego w trybie wskazanym w ust. 9 pkt. 1) ppkt. a) lub ppkt. c).
12. Umowa nie może być zawarta przez przedstawiciela.
13. Zawarcie Umowy jest równoznaczne ze złożeniem zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa w Funduszu.

§ 4 Czas trwania Umowy, rozwiązanie Umowy

1. Umowa jest zawierana na czas nieokreślony i obowiązuje od dnia jej zawarcia.
2. Oszczędzający może rozwiązać Umowę w każdej chwili, przy czym okres wypowiedzenia wynosi 3 miesiące.
3. Fundusze mogą dokonać wypowiedzenia Umowy, gdy:
 - 1) Umowa została zawarta przez osobę, która ma indywidualne konto emerytalne prowadzone przez inną instytucję finansową i zamierza dokonać wypłaty transferowej na IKE MultiFundusze, ale środki z tytułu wypłaty transferowej nie zostały przekazane i Oszczędzający nie dokonał pierwszej wpłaty na IKE MultiFundusze w wymaganej wysokości w terminie 1 miesiąca od daty zawarcia Umowy – w takim przypadku Umowa jest rozwiązywana bez okresu wypowiedzenia,
 - 2) Towarzystwo w imieniu Funduszy podejmie decyzję o zaprzestaniu prowadzenia IKE MultiFundusze przez Fundusz lub Fundusze - w takim przypadku okres wypowiedzenia wynosi 3 miesiące od daty poinformowania Oszczędzającego o zaistnieniu powyższego zdarzenia.
4. Umowa rozwiązuje się z dniem odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa zapisanych na IKE MultiFundusze w związku z dokonaniem wypłaty lub wypłaty transferowej.

§ 5 Zwolnienia podatkowe w związku z gromadzeniem oszczędności na indywidualnym koncie emerytalnym

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.

§ 6 Limit wpłat na IKE

1. Wpłaty dokonywane na IKE MultiFundusze w danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć limitu wpłat na indywidualne konto emerytalne, ustalonego zgodnie z przepisami Ustawy.
2. W przypadku gdy Oszczędzający dokonuje wpłat na więcej niż jeden Fundusz/Subfundusz oferowany w ramach IKE MultiFundusze limit wpłat, o którym mowa w ust.1, dotyczy sumy wpłat na wszystkie Fundusze/Subfundusze.
3. Postanowienia ust. 1 powyżej, nie mają zastosowania do przyjmowanych wypłat transferowych do IKE MultiFundusze.

§ 7 Fundusze

1. Umowa jest zawierana z Funduszami wskazanymi w Umowie.
2. Wpłaty na IKE MultiFundusze oraz wypłaty transferowe do IKE MultiFundusze mogą być dokonywane do dowolnego, wybranego przez Oszczędzającego i wskazanego przy dokonywaniu wpłaty, Funduszu, z którym zawarta została Umowa.
3. W przypadku wskazania przez Towarzystwo nowych Funduszy/Subfunduszy, oferujących IKE MultiFundusze na zasadach określonych w niniejszym Regulaminie, Oszczędzający może dokonać zmiany Umowy poprzez objęcie jej postanowieniami ww. nowych Funduszy. Zmiana Umowy, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, następuje poprzez złożenie przez Oszczędzającego zlecenia nabycia w ramach Umowy jednostek uczestnictwa ww. nowych Funduszy/Subfunduszy, przy czym przez złożenie zlecenia nabycia rozumie się złożenie zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa w trybie wskazanym w statutach Funduszy lub dokonanie innych czynności umożliwiających nabycie jednostek uczestnictwa, określonych statutami Funduszy, w formie przewidzianej tymi statutami.

§ 8 Wpłaty na IKE MultiFundusze; przeniesienie na IKE MultiFundusze środków z wypłaty transferowej

1. Po zawarciu Umowy Fundusze, z którymi umowa ta została zawarta, otwierają dla Oszczędzającego rejestry, w ramach których prowadzone jest IKE MultiFundusze.
2. Przez wpłatę na IKE MultiFundusze rozumie się łączną wpłatę środków pieniężnych na poczet nabycia – w ramach IKE prowadzonych na podstawie Umowy - jednostek uczestnictwa wszystkich lub poszczególnych Funduszy/Subfunduszy, zgodnie z przyjętymi zasadami alokacji.
3. Wpłaty na IKE MultiFundusze dokonywane są w złotych na rachunki bankowe wskazane przez Towarzystwo.
4. Kwota pierwszej wpłaty na IKE MultiFundusze nie może być niższa niż 400,- złotych. Każda następna wpłata nie może być niższa niż minimalna wartość kolejnej wpłaty do Funduszu określona statutami Funduszy, z którymi zawarta została Umowa, w odniesieniu do wpłat dokonywanych na zasadach ogólnych.
5. Wpłaty na IKE MultiFundusze mogą być dokonywane od chwili złożenia oświadczenia o zawarciu Umowy, z zastrzeżeniem, iż w przypadku dokonania wypłaty transferowej z dotychczasowego indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego dla Oszczędzającego, Oszczędzający może dokonywać wpłat dopiero po wpływie środków, będących przedmiotem wypłaty transferowej z dotychczasowej instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto emerytalne, chyba że Ustawa stanowi inaczej.
6. Oszczędzający może dokonać przeniesienia środków na IKE MultiFundusze prowadzone przez Fundusz w trybie wypłaty transferowej:
 - 1) z innego indywidualnego konta emerytalnego,
 - 2) z IKE MultiFundusze prowadzonego dla Oszczędzającego przez inny Fundusz (konwersja), z zastrzeżeniem postanowień ust. 10 poniżej,
 - 3) z programu emerytalnego, w przypadkach, o których mowa w przepisach o pracowniczych programach emerytalnych,
 - 4) z indywidualnego konta emerytalnego osoby zmarłej, jeżeli Oszczędzający jest osobą uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku ze śmiercią tej osoby.
7. Za wpłaty oraz środki pochodzące z wypłat transferowych do IKE Fundusz zbywa Oszczędzającemu jednostki uczestnictwa ewidencjonowane na IKE, z zastrzeżeniem §9.
8. Nabycie jednostek uczestnictwa za dokonane wpłaty będzie dokonane na zasadach i w terminach określonych w statucie Funduszu.

Fundusz rejestruje wszystkie operacje dokonywane na IKE.

§ 9 Sposób postępowania Funduszu w przypadku przekroczenia limitu wpłat na IKE

1. W przypadku, gdy suma wpłat dokonanych przez Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym na IKE MultiFundusze prowadzone przez Fundusze, przekroczy limit wpłat, ustalony zgodnie z §6 Regulaminu, wpłaty przewyższające ww. kwotę zostaną przeznaczone na poczet nabycia na rzecz Oszczędzającego jednostek uczestnictwa Funduszu na zasadach ogólnych, określonych w statucie Funduszu.
2. Za kwotę nadpłaty, zgodnie z postanowieniami ust. 1, nabywane są jednostki uczestnictwa Funduszu/Subfunduszu, w przypadku gdy kwota nadpłaty będzie wynosiła co najmniej 50 zł. Jednostki uczestnictwa nabyte zgodnie z postanowieniami zdania poprzedzającego zostaną zapisane na rejestrze Oszczędzającego, prowadzonym na zasadach ogólnych. Zawarcie Umowy jest równoznaczne ze zleceniem przez Oszczędzającego nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu/Subfunduszu, o którym mowa powyżej, przy czym zlecenie to staje się skuteczne i jest realizowane z chwilą dokonania wpłaty przekraczającej limit, o którym mowa powyżej.

REGULAMIN
PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH
IKE MultiSKARBIEC

W przypadku, gdy kwota nadpłaty jest niższa niż 50 zł, kwota nadpłaty będzie zwracana Oszczędzającemu na rachunek MultiKonto prowadzony dla Oszczędzającego przez MultiBank, a w przypadku braku takiej możliwości na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego w odrębnym oświadczeniu.

3. Do wpłat, o których mowa w ustępach powyższych, nie stosuje się ograniczeń określających minimalną wysokość wpłat określonych statutami Funduszy.

§ 10 Oznaczenie IKE, tryb składania oświadczeń

1. Po zawarciu Umowy Oszczędzający otrzymuje od Towarzystwa, na wskazany przez niego adres korespondencyjny, pisemną informację zawierającą pełen unikalny numer Umowy IKE, będący identyfikatorem IKE MultiFundusze prowadzonych na rzecz Oszczędzającego przez Fundusze na podstawie Umowy.
2. Towarzystwo może dla celów operacyjnych określić skrócony numer Umowy IKE, stanowiący część pełnego numeru Umowy IKE, którym Oszczędzający będzie mógł się posługiwać zamiennie.
3. W przypadku braku wyraźnego innego wskazania, wszelkie zlecenia i dyspozycje dotyczące środków gromadzonych na IKE MultiFundusze powinny być oznaczone pełnym lub skróconym numerem Umowy IKE, wskazanym przez Towarzystwo.
4. W przypadku dokonywania przez Oszczędzającego wpłat bez pośrednictwa serwisu transakcyjnego, multilinii lub CUF, warunkiem identyfikacji wpłaty jako dokonywanej na IKE MultiFundusze jest wskazanie na dokumencie płatności numeru rachunku bankowego Funduszu, na który dokonywana jest wpłata, oraz numeru Umowy IKE.
5. Wszelkie oświadczenia i dyspozycje związane z IKE MultiFundusze prowadzonymi na podstawie Umowy mogą być składane:

- w serwisie transakcyjnym,
- za pośrednictwem multilinii,
- w CUF,

a także za pośrednictwem innych kanałów dostępu – nie wcześniej jednak, niż od dnia poinformowania o możliwości składania oświadczeń i dyspozycji za pośrednictwem danego kanału dostępu, z zastrzeżeniem ust. 6. Pełną listę oświadczeń i dyspozycji, które mogą być składane w danym kanale dostępu oraz szczegółowe wymagania techniczne dotyczące korzystania z danego kanału dostępu można uzyskać w CUF, u operatora multilinii lub na internetowych stronach informacyjnych MultiBanku.

6. Ograniczenia dotyczące możliwości składania zleceń za pośrednictwem zdalnych kanałów dostępu:
 - 1) odkupienie jednostek uczestnictwa w ramach IKE MultiFundusze realizowane jest wyłącznie na podstawie odpowiednio zlecenia wypłaty jednorazowej, wypłaty w ratach, wypłaty transferowej, częściowego zwrotu lub zwrotu (wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKE MultiFundusze) środków zgromadzonych na IKE, po spełnieniu warunków określonych w Umowie, statucie Funduszu i obowiązujących przepisach prawa;
 - 2) oświadczenie w przedmiocie wskazania lub zmiany wskazania osób uprawnionych oraz oświadczenie informujące Fundusz o ustanowieniu zastawu na jednostkach uczestnictwa zapisanych na IKE może być złożone wyłącznie w CUF;
 - 3) jeżeli Umowa, statut Funduszu lub obowiązujące przepisy prawa przewidują, iż złożenie określonego zlecenia, oświadczenia, dyspozycji w ramach IKE MultiFundusze wymaga złożenia dodatkowych oświadczeń lub przekazania dodatkowych informacji lub przedstawienia określonych dokumentów Funduszowi, wskazanych w szczególności w Umowie, statucie Funduszu lub obowiązujących przepisach prawa – warunkiem realizacji takiego zlecenia, oświadczenia, dyspozycji jest odpowiednio złożenie takich oświadczeń, przekazanie dodatkowych informacji lub przedstawienie określonych dokumentów; nie spełnienie powyższego warunku uprawnia Fundusz do odmowy realizacji zlecenia, oświadczenia, dyspozycji.

7. Do czasu udostępnienia funkcjonalności poszczególnych kanałów dostępu w odniesieniu do określonej kategorii oświadczeń i dyspozycji, oświadczenia te i dyspozycje składane są w formie pisemnej, w Punkcie Obsługi Klienta Towarzystwa.

§ 11 Obowiązki informacyjne Funduszu dotyczące IKE

1. Oszczędzający raz na rok będzie otrzymywał zbiorcze potwierdzenie salda jednostek uczestnictwa zgromadzonych na IKE MultiFundusze. Potwierdzenie będzie wskazywało w szczególności: nazwę Funduszu/Subfunduszu (nazwy Funduszy/Subfunduszy), liczbę jednostek uczestnictwa związanych z poszczególnymi Funduszami/Subfunduszami w ramach IKE MultiFundusze, daty wszystkich transakcji na rejestrze IKE dokonywanych w raportowanym okresie, a także inne informacje o dokonanych transakcjach wskazane w statucie Funduszu. Potwierdzenie nie będzie sporządzane i przekazywane Oszczędzającemu, jeżeli po dniu, na który sporządzone było poprzednie potwierdzenie, nie została dokonana żadna transakcja związana z rejestrem IKE MultiFundusze.
2. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, będzie sporządzane w formie pisemnej i doręczane Oszczędzającemu pocztą na wskazany przez niego adres korespondencyjny.
3. Zawarcie Umowy jest równoznaczne z wyrażeniem przez Oszczędzającego zgody na przesyłanie mu potwierdzeń dokonanych transakcji w terminie określonym w ust. 1.

§ 12 Osoby uprawnione

Po zawarciu Umowy Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE MultiFundusze w przypadku jego śmierci. Wskazanie to może być w każdym czasie odwołane lub zmienione.

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.

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.

W przypadku braku osób uprawnionych wskazanych przez Oszczędzającego, po Jego śmierci środki zgromadzone na IKE wchodzą do masy spadkowej.

§ 13 Opłaty i koszty w ramach IKE MultiFundusze

1. Towarzystwo przy zbywaniu, odkupywaniu i konwersji jednostek uczestnictwa w ramach IKE MultiFundusze nie pobiera żadnych opłat przewidzianych statutem Funduszu, stanowiących opłaty, o których mowa w art. 86 ust. 2 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych.
2. W przypadku dokonania przez Oszczędzającego wypłaty, wypłaty pierwszej raty (w przypadku wypłaty w ratach), wypłaty transferowej, częściowego zwrotu lub zwrotu w okresie 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy, Towarzystwo pobierze opłatę, o której mowa w art. 39 Ustawy. Wysokość opłaty, o której mowa w zdaniu poprzednim, wynosi 150 złotych.
3. Towarzystwo pobiera opłatę, o której mowa w ust. 2, poprzez potrącenie kwoty opłaty od wartości środków z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa w związku z dokonywaną wypłatą, wypłatą transferową, częściowym zwrotem lub zwrotem.
4. Towarzystwo może obniżyć lub znieść opłatę, o której mowa w ust. 2, w trybie uchwały zarządu Towarzystwa. W takim przypadku wysokość zmienionej opłaty jest podawana do publicznej wiadomości w trybie przewidzianym statutami Funduszy.
5. Oszczędzający ponosi także koszty pokrywane z aktywów Funduszy, w terminach i na warunkach określonych w statucie Funduszu.

§ 14 Wypłata środków zgromadzonych na IKE MultiFundusze

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 – w przypadku wypłaty w ratach - środków zgromadzonych na IKE MultiFundusze następuje – z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 - 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 MultiFundusze 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. Wypłata środków zgromadzonych na IKE MultiFundusze:
 - 1) Oszczędzającym urodzonym do dnia 31 grudnia 1945 r. - następuje na wniosek Oszczędzającego po spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na IKE MultiFundusze 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 MultiFundusze 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.
3. Przez dokonywanie wpłat na IKE MultiFundusze, o którym mowa w ust. 1 i 2, 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 MultiFundusze.
4. 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.
5. 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 oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców,

REGULAMIN
PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH
IKE MultiSKARBIEC

- chyba, że osoby uprawnione zażądają wypłaty w terminie późniejszym.
- 6. W przypadku, gdy Fundusz prowadzący IKE MultiFundusze 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 Funduszu.
- 7. Niedopełnienie przez Oszczędzającego obowiązku, o którym mowa w ust. 4 spowoduje, że Fundusz nie dokona wypłaty.
- 7a. 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 lich liczba nie może być wyższa niż: 100.
 - 2) terminy wypłaty poszczególnych rat poprzez wskazanie częstotliwości ich wypłaty: miesięcznie, kwartalnie, półrocznie lub rocznie.
- 8. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, w przypadku wypłaty w ratach, środków z rejestru IKE MultiFundusze traci prawo do gromadzenia środków na indywidualnym koncie emerytalnym w przyszłości.
- 9. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKE, z którego dokonał wypłaty pierwszej raty.

§ 15 Wypłata transferowa z IKE MultiFundusze

- 1. Fundusz prowadzący IKE MultiFundusze dokonuje wypłaty transferowej całości środków zgromadzonych na IKE:
- 2. na IKE MultiFundusze prowadzone dla Oszczędzającego przez inny Fundusz (konwersja), z zastrzeżeniem postanowień §3 ust. 4, §8 ust. 10,
 - 1) do innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego,
 - 2) do programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający,
 - 3) na indywidualne konto emerytalne prowadzone dla osoby uprawnionej albo do programu emerytalnego, do którego osoba uprawniona przystąpiła – w przypadku śmierci Oszczędzającego.
- 3. Wypłata transferowa, o której mowa w ust. 1, 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.
- 4. 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. 5 pkt 2) Regulaminu oraz złożenia dyspozycji wypłaty transferowej,- pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa Funduszu.
- 5. Z chwilą przekazania wszystkich środków zgromadzonych na IKE MultiFundusze w ramach wypłaty transferowej, zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, umowa o prowadzenie IKE MultiFundusze zawarta z Funduszem ulega rozwiązaniu.

§ 16 Dodatkowe postanowienia dotyczące wypłaty transferowej

- 1. Przedmiotem wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE MultiFundusze prowadzonych na podstawie Umowy, z wyłączeniem przypadku, gdy Oszczędzający

REGULAMIN
PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH
IKE MultiSKARBIEC

dokonyje wypłaty transferowej pomiędzy Funduszami/Subfunduszami (konwersji/zamiany) oraz wyjątków określonych w Ustawie, z zastrzeżeniem przypadku, o którym mowa w §3 ust. 4.

2. 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.

§ 17 Postanowienia dotyczące zastawu

1. Jednostki uczestnictwa zapisane na IKE MultiFundusze mogą być przedmiotem zastawu. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE MultiFundusze jest traktowane jako zwrot.
2. (skreślony).
- 3.. Szczegółowe regulacje dotyczące zastawu są zawarte w odpowiednich statutach Funduszy.

§ 18 Zwrot i częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE MultiFundusze

1. Zwrot środków zgromadzonych na IKE MultiFundusze następuje w przypadku wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
- 1a. 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.
2. Na równi ze zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKE na rejestrze Oszczędzającego, jeżeli Umowa wygasła, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
3. W przypadku, gdy na IKE MultiFundusze Oszczędzającego Fundusz przyjął wypłatę transferową z 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 po dniu wejścia w życie ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych.
4. Zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE MultiFundusze pomniejszone o należny podatek, a w przypadku wskazanym w ust. 3 także o kwotę wskazaną w ust. 3.
5. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami zwrotu, o których mowa w ust. 4.
6. Zwrot środków zgromadzonych na IKE MultiFundusze następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.
7. Częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje w ciągu 30 dni licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wniosku, o którym mowa w ust. 1a i następuje poprzez, według wyboru Oszczędzającego:
 - 1) transfer Jednostek Uczestnictwa na rejestr prowadzony na zasadach ogólnych, które są przedmiotem częściowego zwrotu,
wypłatę środków pieniężnych pochodzących z odkupienia Jednostek Uczestnictwa będących przedmiotem częściowego zwrotu.
8. O ile Oszczędzający nie złoży oświadczenia, o którym mowa w ust. 10 na zasadach i w terminie wskazanych w tym ustępie, zwrot środków następuje w trybie przekształcenia IKE MultiFundusze 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 IKE MultiFundusze w dniu dokonywania zwrotu, a liczbą jednostek uczestnictwa odpowiadających swą wartością (w tym dniu) wartości należności wskazanych w ust.3 i ust.4 niniejszego paragrafu oraz wszelkich opłat, do których pobrania uprawnione jest Towarzystwo. W przypadku, gdy Oszczędzający ma zgromadzone środki w ramach IKE MultiFundusze w więcej niż jednym Funduszu, opłaty, do których pobrania uprawnione jest Towarzystwo i należności wskazane w ust. 3 pobierane są ze środków zgromadzonych w każdym Funduszu proporcjonalnie do

REGULAMIN
PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH
IKE MultiSKARBIEC

wartości środków zgromadzonych w danym Funduszu w stosunku do łącznej wartości środków zgromadzonych na IKE MultiFundusze, chyba że obowiązujące przepisy stanowią inaczej.

9. W związku z postanowieniami ust.8 Oszczędzający składa niniejszym zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa na warunkach i w liczbie wynikających z postanowień ust. 8.
10. Oszczędzający, przed upływem 14 dni od dnia wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron w okolicznościach wskazanych w ust.1 ma prawo złożyć wnioski o dokonanie zwrotu środków, w takim przypadku postanowienia ust. 8 i ust.9 nie mają zastosowania.
11. Zwrot środków następuje także w przypadku, gdy nastąpiła likwidacja Funduszu a Oszczędzający nie złożył żądania dokonania wypłaty transferowej.

§ 19

1. Wypłata jednorazowa, wypłata w ratach, wypłata transferowa, częściowy zwrot oraz zwrot środków zgromadzonych na IKE MultiFundusze są dokonywane w formie pieniężnej, z zastrzeżeniem § 18 ust. 8.
2. Wypłata jednorazowa, wypłata w ratach, wypłata transferowa, częściowy zwrot oraz zwrot środków zgromadzonych na IKE MultiFundusze następuje po odkupieniu przez Fundusze jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKE MultiFundusze, z zastrzeżeniem postanowień §18 ust. 8 i 9 dotyczących zwrotu środków.
3. Odkupienie dokonywane jest na zasadach określonych w statucie Funduszu, przy czym do wniosku o wypłatę oraz o częściowy zwrot mają odpowiednie zastosowanie postanowienia statutów dotyczące żądania odkupienia jednostek uczestnictwa.
4. Środki należne Oszczędzającemu z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa nabytych na podstawie Umowy (zarówno zapisanych na IKE MultiFundusze, jak i zapisanych na rejestrze prowadzonym na zasadach ogólnych, w związku z przekroczeniem limitu wpłat na IKE MultiFundusze) mogą być przekazane wyłącznie na rachunek MultiKonto, wskazany przez Oszczędzającego w ramach Umowy o korzystanie z usługi Centrum Oszczędzania, lub rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego w odrębnym pisemnym oświadczeniu, złożonym bezpośrednio w CUF lub w punkcie obsługi klienta dystrybutora funduszy zarządzanych przez Towarzystwo lub w Punkcie Obsługi Klienta Towarzystwa. O ile nie zostanie postanowione inaczej, Fundusze nie mają obowiązku przekazywania należnych Oszczędzającemu środków z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa na inny rachunek, niż wskazany powyżej.
5. Wyjątkiem od sytuacji wskazanej w ust.4 jest wypłata środków w przypadku śmierci Oszczędzającego osobie uprawnionej. W takim przypadku osoba uprawniona powinna wskazać właściwy rachunek bankowy do przekazania należnych środków z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa.

§ 20 Postanowienia końcowe

1. Oszczędzający zobowiązany jest do naprawienia wszelkich szkód poniesionych przez Fundusze 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 statutów Funduszy.
3. Niniejszy Regulamin stanowi integralną część Umowy.
4. (skreślony).