

**OGŁOSZENIE Z DNIA 1 CZERWCA 2016 r.**  
**O ZMIANIE STATUTU**  
**UNIFUNDUSZE SPECJALISTYCZNEGO FUNDUSZU INWESTYCYJNEGO OTWARTEGO**

Niniejszym, Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. ogłasza o zmianie statutu UniFundusze Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego, w ten sposób, że:

**1) W treści art. 5 Części I Statutu zmienia się numerację pkt 9a) na pkt 9c).**

**2) Art. 5 pkt 9a) Części I Statutu otrzymuje następujące brzmienie:**

„Indywidualne Konto Emerytalne lub IKE – wyodrębniony zapis w Subrejestrze, prowadzony przez Fundusz dla Uczestnika IKE zgodnie z przepisami Ustawy o IKE/IKZE, Statutu i Umowy o prowadzenie IKE, służący do ewidencjonowania jego danych,“.

**3) W treści art. 5 Części I Statutu po pkt 9a) dodaje się nowy pkt 9b) w następującym brzmieniu:**

„Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego lub IKZE – wyodrębniony zapis w Rejestrze Uczestników, prowadzony przez Fundusz dla Uczestnika IKZE zgodnie z przepisami Ustawy o IKE/IKZE, Statutu i Umowy o prowadzenie IKZE, służący do ewidencjonowania jego danych,“.

**3) W treści art. 5 Części I Statutu po pkt 14) dodaje się nowe pkt 14a) i pkt 14b) w następującym brzmieniu:**

„14a) Regulamin IKE – Regulamin prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych, stanowiący integralną część Umowy o prowadzenie IKE,

14b) Regulamin IKZE – Regulamin prowadzenia Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego, stanowiący integralną część Umowy o prowadzenie IKZE,“.

**4) W treści art. 5 Części I Statutu po pkt 22) dodaje się nowe pkt 22a) - 22e) w następującym brzmieniu:**

„22a) Uczestnik IKE – osoba fizyczna, która gromadzi środki na IKE,

22b) Uczestnik IKZE – osoba fizyczna, która gromadzi środki na IKZE,

22c) Umowa o prowadzenie IKE – pisemna umowa zawarta z Funduszem przez osobę uprawnioną do gromadzenia oszczędności na IKE, na podstawie przepisów Ustawy o IKE/IKZE, regulująca uprawnienia i obowiązki Funduszu i Uczestnika IKE,

22d) Umowa o prowadzenie IKZE – pisemna umowa zawarta z Funduszem przez osobę uprawnioną do gromadzenia oszczędności na IKZE, na podstawie przepisów Ustawy o IKE/IKZE, regulująca uprawnienia i obowiązki Funduszu i Uczestnika IKZE,

22e) Ustawa o IKE/IKZE – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego,“.

**5) Art. 14 ust. 6 Części I Statutu otrzymuje następujące brzmienie:**

„Jeżeli w treści pełnomocnictwa nie został wskazany Subrejestr, którego pełnomocnictwo dotyczy, uznaje się, że pełnomocnictwo dotyczy pierwszego Subrejestru otwartego dla Uczestnika w

Subfunduszu, z wyjątkiem Subrejestrów otwartego w ramach Specjalistycznego Planu Inwestycyjnego, IKE lub IKZE“.

**6) W treści art. 15 Części I Statutu ust. 3 otrzymuje następujące brzmienie:**

„Uczestnik zachowuje numer identyfikacyjny w Rejestrze Uczestników również po odkupieniu od niego wszystkich Jednostek Uczestnictwa, z zastrzeżeniem postanowień zdań następnych. W przypadku odkupienia od Uczestnika wszystkich Jednostek Uczestnictwa w danym Subfunduszu, Fundusz po upływie 6 miesięcy od dnia odkupienia zamyka Subrejestr, chyba że Uczestnik zażąda wcześniejszego zamknięcia Subrejestrów. Zamknięcie Subrejestrów ma ten skutek, że w przypadku nabywania przez tego samego Uczestnika Funduszu Jednostek Uczestnictwa związanych z tym samym Subfunduszem, Fundusz otwiera nowy Subrejestr z nowym numerem identyfikacyjnym.”.

**7) W treści art. 15 Części I Statutu zmienia się numerację dotychczasowego ust. 6 na ust. 7.**

**8) W art. 15 Części I Statutu ust. 6 otrzymuje następujące brzmienie:**

„Dane dotyczące Uczestnika IKE lub Uczestnika IKZE i środków gromadzonych przez niego na odpowiednio IKE lub IKZE ewidencjonowane są na wyodrębnionym zapisie w ramach Subrejestrów.”.

**9) W art. 17 Części I Statutu ust. 5a otrzymuje następujące brzmienie:**

„Z zastrzeżeniem obowiązujących przepisów prawa oraz z zastrzeżeniem ust. 5b i 5c, wypłata środków pieniężnych z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa następuje wyłącznie.”.

**10) W art. 17 Części I Statutu po ust. 5b dodaje się nowy ust. 5c w następującym brzmieniu:**

Warunki uczestnictwa w IKE lub IKZE mogą przewidywać inne sposoby dokonania wypłaty środków pieniężnych z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa.”.

**11) W art. 19 ust. 3 Części I Statutu po pkt 6) dodaje się nowy pkt 7) w następującym brzmieniu:**

„w przypadku IKE lub IKZE, informacje określone w odpowiednio Umowie o prowadzenie IKE albo Umowie o prowadzenie IKZE.”.

**12) W art. 21 ust. 4 Części I Statutu pkt 5) otrzymuje następujące brzmienie:**

„w ramach uczestnictwa w Specjalistycznych Planach Inwestycyjnych lub gromadzenia oszczędności na IKE lub IKZE,”,

**13) W art. 22 ust. 4 Części I Statutu pkt 3) otrzymuje następujące brzmienie:**

„w ramach uczestnictwa w Specjalistycznych Planach Inwestycyjnych lub gromadzenia oszczędności na IKE lub IKZE.”.

**14) W art. 25 Części I Statutu po ust. 3 dodaje się nowe ust. 4 i ust. 5 w następującym brzmieniu:**

„4. Na IKE może gromadzić oszczędności wyłącznie jeden Uczestnik IKE. IKE nie może być prowadzone w ramach wspólnych Subrejestrów małżeńskich.

5. Na IKZE może gromadzić oszczędności wyłącznie jeden Uczestnik IKZE. IKZE nie może być prowadzone w ramach wspólnych Subrejestrów małżeńskich.”.

**15) W Części I Statutu po art. 25 a dodaje się nowe art. 25b i art. 25c w następującym brzmieniu:**

**„Art. 25b. Indywidualne Konta Emerytalne**

1. Fundusz może zbywać Jednostki Uczestnictwa w ramach prowadzenia IKE.

2. Warunkiem zbywania przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa w ramach prowadzenia IKE jest

zawarcie przez osobę zamierzającą gromadzić środki na IKE Umowy z Funduszem o prowadzenie IKE.

3. Osoby uprawnione do zawarcia Umowy o prowadzenie IKE oraz gromadzenia oszczędności na IKE określają przepisy Ustawy o IKE/IKZE obowiązujące w dniu zawarcia Umowy oraz Regulamin IKE, z uwzględnieniem ust. 4.

4. Umowę o prowadzenie IKE może zawrzeć wyłącznie osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat, przy czym Małoletni ma prawo do dokonywania wpłat na IKE lub IKZE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.

5. Fundusz wskazuje Uczestnikowi IKE indywidualny numer IKE, umożliwiając jego identyfikację.

6. Regulamin IKE stanowiący integralną część Umowy o prowadzenie IKE określa zasady funkcjonowania IKE, w tym obowiązki i uprawnienia Funduszu i Uczestnika IKE, w związku z gromadzeniem oszczędności na IKE. Określa on w szczególności:

1) sposób oznaczenia dyspozycji dotyczących oszczędności gromadzonych na IKE,

2) sposób postępowania Funduszu, w przypadku gdy suma wpłat dokonanych przez Uczestnika IKE w danym roku kalendarzowym przekroczy maksymalną wysokość wpłat dopuszczalnych przez Ustawę o IKE/IKZE,

3) zakres, częstotliwość i formę informowania Uczestnika IKE o środkach zgromadzonych na IKE, 4) warunki i terminy dokonania wypłaty, wypłaty transferowej, częściowego zwrotu oraz zwrotu,

5) warunki wypłaty w ratach, w tym liczbę rat, w przypadku dokonywania wypłaty w ratach,

6) zasady dokonywania wpłat na IKE w tym wysokość wpłat minimalnych, z uwzględnieniem postanowień Art. 18 ust. 2 Statutu,

7) zasady dokonywania alokacji wpłat na IKE pomiędzy Subfunduszami, albo Subfunduszami i innymi funduszami (subfunduszami) zarządzanymi przez Towarzystwo,

8) zasady zmiany warunków Umowy o prowadzenie IKE i informowania o tych zmianach,

9) zasady pobierania określonych Statutem opłat związanych z nabywaniem, odkupywaniem, zamianą i konwersją Jednostek Uczestnictwa w ramach IKE, w tym zasady obniżania lub zwalniania z ponoszenia tych opłat.

Regulamin IKE dostępny jest w siedzibie Towarzystwa, na stronie internetowej Towarzystwa oraz u Dystrybutorów.

7. Osoba zamierzająca zostać Uczestnikiem IKE przed zawarciem Umowy o prowadzenie IKE obowiązana jest złożyć oświadczenie, iż zapoznała się z ograniczeniami związanymi z gromadzeniem oszczędności na IKE, w tym w szczególności związanymi z wysokością dopuszczalnych wpłat na IKE, liczbą posiadanych IKE, następstwach odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE. Osobie tej udziela się pouczenia o konsekwencjach przekroczenia ograniczeń przewidzianych w Ustawie o IKE/IKZE, zgodnie z obowiązującymi przepisami w Ustawie o IKE/IKZE w dniu zawarcia Umowy o prowadzenie IKE. Pierwsza wpłata na IKE może być dokonana nie wcześniej niż w dniu zawarcia Umowy o prowadzenie IKE.

8. W Umowie o prowadzenie IKE Uczestnik IKE może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE w przypadku jego śmierci. Wskazanie to może być w każdym

czasie odwołane lub zmienione. W przypadku braku osób wskazanych przez Uczestnika IKE jako uprawnione do otrzymania środków z IKE w przypadku jego śmierci osobami uprawnionymi do tych środków są spadkobiercy Uczestnika IKE.

9. Wypłata środków zgromadzonych na IKE może nastąpić wyłącznie:

1) na wniosek Uczestnika IKE, po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:

a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo

b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później, niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Uczestnika IKE wniosku o dokonanie wypłaty; z zastrzeżeniem, iż w odniesieniu do osób urodzonych do dnia 31 grudnia 1948 r. w Regulaminie IKE określone są szczególne warunki dokonywania wypłaty;

2) w przypadku śmierci Uczestnika IKE – na wniosek osoby uprawnionej.

10. Wypłata środków zgromadzonych na IKE może być dokonywana jednorazowo albo w ratach, w zależności od wniosku Uczestnika IKE albo osoby uprawnionej o dokonanie wypłaty.

11. Uczestnik IKE, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, w przypadku wypłaty w ratach, z IKE nie może ponownie założyć IKE.

13. Uczestnik IKE nie może dokonywać wpłat na IKE, jeżeli z IKE dokonał wypłaty pierwszej raty.

14. Wypłata transferowa środków zgromadzonych na IKE może być dokonana:

1) do innej instytucji finansowej, z którą Uczestnik IKE zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego albo

2) do pracowniczego programu emerytalnego, do którego przystąpił Uczestnik IKE,

3) na indywidualne konto emerytalne prowadzone dla osoby uprawnionej albo do pracowniczego programu emerytalnego, do którego osoba uprawniona przystąpiła – w przypadku śmierci Uczestnika IKE,

4) w sposób inny niż wskazany powyżej, o ile jest to przewidziane przepisami Ustawy o IKE/IKZE.

15. Przedmiotem wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE, z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie o IKE/IKZE.

16. Szczegółowe warunki i zasady dokonywania wypłaty jednorazowej, wypłaty w ratach, zwrotu całości albo części środków oraz wypłaty transferowej określone są w Regulaminie IKE.

17. Z zastrzeżeniem ust. 29, rozwiązanie Umowy o prowadzenie IKE następuje w przypadku złożenia przez Uczestnika IKE wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE w formie pisemnej. Termin wypowiedzenia w takiej sytuacji wynosi 3 miesiące, chyba że Umowa o prowadzenie IKE stanowi inaczej. Złożenie zlecenia zwrotu całości środków jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy o prowadzenie IKE i skutkuje jej rozwiązaniem oraz zwrotem wszystkich zgromadzonych środków, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.

18. W przypadku wypłaty całości środków/wypłaty transferowej środków zgromadzonych na IKE Umowa o prowadzenie IKE zawarta z Funduszem rozwiązuje się z dniem odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na IKE.

19. W przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE następuje zwrot całości środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.

20. Na równi ze zwrotem całości środków, w tym także do celów podatkowych, traktuje się

pozostawienie środków zgromadzonych na IKE na Subrejestrze Uczestnika IKE, jeżeli Umowa o prowadzenie IKE wygasa, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.

21. W przypadku, gdy na IKE Uczestnika IKE Fundusz przyjął wypłatę transferową z pracowniczego programu emerytalnego, Fundusz przed dokonaniem zwrotu całości środków, w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia przez Uczestnika IKE wypowiedzenia, przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych 30% sumy składek podstawowych (w rozumieniu ustawy o pracowniczych programach emerytalnych) wpłaconych do programu emerytalnego.

22. Zwrotowi całości środków podlegają środki zgromadzone na IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku wskazanym w ust. 21 – także o kwotę wskazaną w ust. 21.

23. W przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE przez Uczestnika IKE zostaje on pouczony o konsekwencjach zwrotu, o których mowa w ust. 22 i jest obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z tymi konsekwencjami.

24. Uczestnik IKE może wystąpić z wnioskiem o dokonanie zwrotu części środków zgromadzonych na IKE pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE oraz nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.

25. Zwrot całości środków następuje także w przypadku, gdy następuje likwidacja Funduszu a Uczestnik IKE nie spełnia warunków do wypłaty lub wypłaty transferowej, z uwzględnieniem ust. 24.

26. Uczestnik IKE w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia o otwarciu likwidacji Funduszu powinien – jeżeli nie ma IKE w innym funduszu inwestycyjnym zarządzanym przez Towarzystwo, do którego mogłaby być dokonana konwersja – zawrzeć umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną instytucją finansową i dostarczyć potwierdzenie zawarcia umowy lub w przypadku przystąpienia do pracowniczego programu emerytalnego – dostarczyć potwierdzenie przystąpienia do tego programu, w celu dokonania wypłaty transferowej. W przypadku niedopełnienia powyższych obowiązków, jeżeli Uczestnik IKE nie spełnia warunków do wypłaty, następuje zwrot całości środków zgromadzonych na IKE. Postanowienia powyższe stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy przejęcie zarządzania Funduszem przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych powoduje, że Uczestnik IKE będzie posiadał jednostki uczestnictwa zapisane na indywidualnych kontach emerytalnych w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez różne towarzystwa funduszy inwestycyjnych.

27. Zwrot całości środków zgromadzonych na IKE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE.

28. Zwrot części środków zgromadzonych na IKE następuje w terminie 30 dni od dnia złożenia wniosku, o którym mowa w ust. 24.

29. Poza przypadkami określonymi powyżej, Umowa o prowadzenie IKE rozwiązuje się w sytuacji, w której Uczestnik IKE nie dokonał pierwszej wpłaty do Funduszu w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy o prowadzenie IKE.

30. W ramach Umowy o prowadzenie IKE możliwe jest dokonywanie wpłat do różnych Subfunduszy lub funduszy zarządzanych przez Towarzystwa, z zastrzeżeniem, że łączna suma wpłat do wszystkich Subfunduszy lub funduszy w roku kalendarzowym nie przekroczy maksymalnej kwoty wpłat na IKE określonej przepisami prawa. Z zastrzeżeniem postanowień Statutu dotyczących zamian, Uczestnik

IKE może dokonywać zamiany pomiędzy Subfunduszami, jeżeli Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu, do którego dokonywana jest zamiana, również zapisywane są na IKE Uczestnika.

31. Z zastrzeżeniem postanowień art. 17 ust. 7a Statutu, Uczestnik IKE może dokonać konwersji lub zamiany Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy zapisanych na IKE wyłącznie na jednostki uczestnictwa innych funduszy lub subfunduszy zarządzanych przez Towarzystwo, które to jednostki uczestnictwa zostaną zapisane na IKE Uczestnika.

32. Towarzystwo pobiera w związku z prowadzeniem przez Fundusz IKE opłaty przewidziane postanowieniami Statutu zgodnie z tabelą opłat manipulacyjnych objętą Regulaminem IKE. Ponad opłaty, o których mowa w zdaniu pierwszym Towarzystwo może pobrać opłatę przy wypłacie transferowej oraz zwrocie, jeżeli od dnia zawarcia Umowy o prowadzenie IKE nie upłynęło jeszcze 12 miesięcy. Opłata powyższa nie może być wyższa niż 5% środków podlegających wypłacie i ustalana jest w tabeli opłat manipulacyjnych objętej Regulaminem IKE, z zastrzeżeniem, że nie jest ona pobierana w przypadku konwersji lub zamiany w ramach IKE, o której mowa w ust. 31. Towarzystwo może odroczyć w czasie pobranie opłat, o których mowa w zdaniach poprzedzających, przy czym odroczenie może dotyczyć wyłącznie opłat za otwarcie Subrejestrów, a także za zbywanie, konwersję lub zamianę Jednostek Uczestnictwa pod warunkiem spełnienia przez Uczestnika IKE warunków dotyczących minimalnego okresu uczestnictwa w IKE lub minimalnej wysokości dokonanych wpłat na IKE w zdefiniowanym okresie.

#### **Art. 25c. Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego**

1. Fundusz może zbywać Jednostki Uczestnictwa w ramach prowadzenia IKZE.

2. Warunkiem zbywania przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa w ramach prowadzenia IKZE jest zawarcie przez osobę zamierzającą gromadzić środki na IKZE Umowy z Funduszem o prowadzenie IKZE.

3. Osoby uprawnione do zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE oraz gromadzenia oszczędności na IKZE określają przepisy Ustawy o IKE/IKZE obowiązujące w dniu zawarcia Umowy oraz Regulamin IKZE, z uwzględnieniem ust. 4.

4. Umowę o prowadzenie IKZE może zawrzeć wyłącznie osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat, przy czym Małoletni ma prawo do dokonywania wpłat na IKE lub IKZE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.

5. Fundusz wskazuje Uczestnikowi IKZE indywidualny numer IKZE, umożliwiający jego identyfikację.

6. Regulamin IKZE stanowiący integralną część Umowy o prowadzenie IKZE określa zasady funkcjonowania IKZE, w tym obowiązki i uprawnienia Funduszu i Uczestnika IKZE, w związku z gromadzeniem oszczędności na IKZE. Określa on w szczególności:

- 1) sposób oznaczenia dyspozycji dotyczących oszczędności gromadzonych na IKZE,
- 2) sposób postępowania Funduszu, w przypadku gdy suma wpłat dokonanych przez Uczestnika IKZE w danym roku kalendarzowym przekroczy maksymalną wysokość wpłat dopuszczalnych przez Ustawę o IKE/IKZE,
- 3) zakres, częstotliwość i formę informowania Uczestnika IKZE o środkach zgromadzonych na IKZE,
- 4) warunki i terminy dokonania wypłaty, wypłaty transferowej oraz zwrotu,
- 5) warunki wypłaty w ratach, w tym liczbę rat, w przypadku dokonywania wypłaty w ratach,

- 6) zasady dokonywania wpłat na IKZE w tym wysokość wpłat minimalnych, z uwzględnieniem postanowień art. 18 ust. 2 Statutu,
  - 7) zasady dokonywania alokacji wpłat na IKZE pomiędzy Subfunduszami, albo Subfunduszami i innymi funduszami (subfunduszami) zarządzanymi przez Towarzystwo,
  - 8) zasady zmiany warunków Umowy o prowadzenie IKZE i informowania o tych zmianach,
  - 9) zasady pobierania określonych Statutem opłat związanych z nabywaniem, odkupywaniem, zamianą i konwersją Jednostek Uczestnictwa w ramach IKZE, w tym zasady obniżania lub zwalniania z ponoszenia tych opłat.
7. Regulamin IKZE dostępny jest w siedzibie Towarzystwa, na stronie internetowej Towarzystwa w oraz u Dystrybutorów.
8. Osoba zamierzająca zostać Uczestnikiem IKZE przed zawarciem Umowy o prowadzenie IKZE obowiązana jest złożyć oświadczenie, iż zapoznała się z ograniczeniami związanymi z gromadzeniem oszczędności na IKZE, w tym w szczególności związanymi z wysokością dopuszczalnych wpłat na IKZE, liczbą posiadanych IKZE, następstwach odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKZE. Osobie tej udziela się pouczenia o konsekwencjach przekroczenia ograniczeń przewidzianych w Ustawie o IKE/IKZE, zgodnie z obowiązującymi przepisami w Ustawie o IKE/IKZE w dniu zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE. Pierwsza wpłata na IKZE może być dokonana nie wcześniej niż w dniu zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE.
9. W Umowie o prowadzenie IKZE Uczestnik IKZE może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKZE w przypadku jego śmierci. Wskazanie to może być w każdym czasie odwołane lub zmienione. W przypadku braku osób wskazanych przez Uczestnika IKZE jako uprawnione do otrzymania środków z IKZE w przypadku jego śmierci osobami uprawnionymi do tych środków są spadkobiercy Uczestnika IKZE.
10. Wypłata środków zgromadzonych na IKZE może nastąpić wyłącznie:
- 1) na wniosek Uczestnika IKZE, po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych;
  - 2) w przypadku śmierci Uczestnika IKZE – na wniosek osoby uprawnionej.
11. Wypłata środków zgromadzonych na IKZE może być dokonywana jednorazowo albo w ratach, w zależności od wniosku Uczestnika IKZE albo osoby uprawnionej o dokonanie wypłaty.
12. Uczestnik IKZE, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, w przypadku wypłaty w ratach, z IKZE nie może ponownie rozpocząć gromadzenia oszczędności na IKZE.
13. Uczestnik IKZE nie może dokonywać wpłat na IKZE, jeżeli z IKZE dokonał wypłaty pierwszej raty.
14. Wypłata transferowa środków zgromadzonych na IKZE może być dokonana:
- 1) do innej instytucji finansowej, z którą Uczestnik IKZE zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego albo
  - 2) na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone dla osoby uprawnionej – w przypadku śmierci Uczestnika IKZE,
  - 3) w sposób inny niż wskazany powyżej, o ile jest to przewidziane przepisami Ustawy o IKE/IKZE.
15. Przedmiotem wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKZE, z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie o IKE/IKZE.

16. Szczegółowe warunki i zasady dokonywania wypłaty jednorazowej, wypłaty w ratach, zwrotu środków oraz wypłaty transferowej określone są w Regulaminie IKZE.

17. Z zastrzeżeniem ust. 23, rozwiązanie Umowy o prowadzenie IKZE następuje w przypadku złożenia przez Uczestnika IKZE wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKZE w formie pisemnej. Termin wypowiedzenia w takiej sytuacji wynosi 3 miesiące, chyba że Umowa o prowadzenie IKZE stanowi inaczej. Złożenie zlecenia zwrotu całości środków jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy o prowadzenie IKZE i skutkuje jej rozwiązaniem oraz zwrotem wszystkich zgromadzonych środków, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej. Fundusz może wypowiedzieć Umowę o prowadzenie IKZE w przypadkach wyraźnie wskazanych w Regulaminie IKZE.

18. W przypadku wypłaty całości środków/wypłaty transferowej środków zgromadzonych na IKZE Umowa o prowadzenie IKZE zawarta z Funduszem rozwiązuje się z dniem odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na IKZE.

19. W przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKZE następuje zwrot całości środków zgromadzonych na IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.

20. Zwrot całości środków zgromadzonych na IKZE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKZE.

21. Na równi ze zwrotem całości środków, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKZE na Subrejestrze Uczestnika IKZE, jeżeli Umowa o prowadzenie IKZE wygasła, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.

22. Uczestnik IKZE w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia o otwarciu likwidacji Funduszu powinien – jeżeli nie ma IKZE w innym funduszu inwestycyjnym 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 umowy, w celu dokonania wypłaty transferowej. W przypadku niedopełnienia powyższych obowiązków, jeżeli Uczestnik IKZE nie spełnia warunków do wypłaty, następuje zwrot całości środków zgromadzonych na IKZE. Postanowienia powyższe stosuje się odpowiednio w przypadku, gdy przejęcie zarządzania Funduszem przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych powoduje, że Uczestnik IKZE będzie posiadał jednostki uczestnictwa zapisane na indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez różne towarzystwa funduszy inwestycyjnych.

23. Poza przypadkami określonymi powyżej, Umowa o prowadzenie IKZE rozwiązuje się w sytuacji, w której Uczestnik IKZE nie dokonał pierwszej wpłaty do Funduszu w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE.

24. W ramach Umowy o prowadzenie IKZE możliwe jest dokonywanie wpłat do różnych Subfunduszy lub funduszy zarządzanych przez Towarzystwa, z zastrzeżeniem, że łączna suma wpłat do wszystkich Subfunduszy lub funduszy w roku kalendarzowym nie przekroczy maksymalnej kwoty wpłat na IKZE określonej przepisami prawa. Uczestnik IKZE może dokonywać zamiany pomiędzy Subfunduszami, jeżeli Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu, do którego dokonywana jest zamiana, również zapisywane są na IKZE Uczestnika.



25. Z zastrzeżeniem postanowień art. 17 ust. 7a Statutu, Uczestnik IKZE może dokonać konwersji lub zamiany Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy zapisanych na IKZE wyłącznie na jednostki uczestnictwa innych funduszy lub subfunduszy zarządzanych przez Towarzystwo, które to jednostki uczestnictwa zostaną zapisane na IKZE Uczestnika.

26. Towarzystwo pobiera w związku z prowadzeniem przez Fundusz IKZE opłaty przewidziane postanowieniami Statutu zgodnie z tabelą opłat manipulacyjnych objętą Regulaminem IKZE. Ponad opłaty, o których mowa w zdaniu pierwszym Towarzystwo może pobrać opłatę przy wypłacie transferowej oraz zwrocie, jeżeli od dnia zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE nie upłynęło jeszcze 12 miesięcy. Opłata powyższa nie może być wyższa niż 5% środków podlegających wypłacie i ustalana jest w tabeli opłat manipulacyjnych objętej Regulaminem IKZE, z zastrzeżeniem, że nie jest ona pobierana w przypadku konwersji lub zamiany w ramach IKZE, o której mowa w ust. 25. Towarzystwo może odroczyć w czasie pobrania opłat, o których mowa w zdaniach poprzedzających, przy czym odroczenie może dotyczyć wyłącznie opłat za otwarcie Subrejstru, a także za zbywanie, konwersję lub zamianę Jednostek Uczestnictwa pod warunkiem spełnienia przez Uczestnika IKZE warunków dotyczących minimalnego okresu uczestnictwa w IKZE lub minimalnej wysokości dokonanych wpłat na IKZE w zdefiniowanym okresie.

**16) W art. 61 Części II Statutu ust. 1 i ust. 2 otrzymują następujące brzmienie:**

„1. Pierwsza wpłata środków pieniężnych na nabycie Jednostek Uczestnictwa powinna wynosić nie mniej niż 1.000 złotych, natomiast każda następna wpłata nie mniej niż 1.000 złotych, z zastrzeżeniem ust. 3. Uczestnicy IKE lub Uczestnicy IKZE mogą zostać zwolnieni przez Fundusz z obowiązku dokonania minimalnej wpłaty.

2. W przypadku gromadzenia oszczędności na IKE minimalna wysokość pierwszej wpłaty wynosi 3.000 złotych, przy czym Umowa o prowadzenie IKE może przewidywać niższą minimalną wysokość pierwszej wpłaty. W przypadku gromadzenia oszczędności na IKZE minimalna wysokość pierwszej wpłaty wynosi 3.000 złotych, przy czym Umowa o prowadzenie IKZE może przewidywać niższą minimalną wysokość pierwszej wpłaty.”.

**17) W art. 69 Części II Statutu ust. 1 i ust. 2 otrzymują następujące brzmienie:**

„1. Pierwsza i każda następna wpłata środków pieniężnych na nabycie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu powinna wynosić nie mniej niż 100 złotych, każda następna wpłata Uczestnika Funduszu – nie mniej niż 100 złotych. Fundusz może określić niższą pierwszą i kolejną minimalną wpłatę, nie niższą jednak niż 20 złotych, a osoby uczestniczące w pracowniczych programach emerytalnych, Uczestników IKE lub Uczestników IKZE lub Specjalistycznych Planach Inwestycyjnych Fundusz może zwolnić z obowiązku dokonania minimalnej wpłaty.

2. W przypadku gromadzenia oszczędności na IKE minimalna wysokość pierwszej wpłaty wynosi 3.000 złotych, przy czym Umowa o prowadzenie IKE może przewidywać niższą minimalną wysokość pierwszej wpłaty. W przypadku gromadzenia oszczędności na IKZE minimalna wysokość pierwszej wpłaty wynosi 3.000 złotych, przy czym Umowa o prowadzenie IKZE może przewidywać niższą minimalną wysokość pierwszej wpłaty.”.

**18) W art. 119 Części II Statutu w ust. 1 dodaje się zdanie drugie o następującym brzmieniu:**

„Uczestnicy IKE lub Uczestnicy IKZE mogą zostać zwolnieni przez Fundusz z obowiązku dokonania

minimalnej wpłaty.“.

**19) W art. 119 Części II Statutu po ust. 1 w miejsce skreślonego ust. 2 dodaje się ust. 2 o następującym brzmieniu:**

„W przypadku gromadzenia oszczędności na IKE minimalna wysokość pierwszej wpłaty wynosi 3.000 złotych, przy czym Umowa o prowadzenie IKE może przewidywać niższą minimalną wysokość pierwszej wpłaty. W przypadku gromadzenia oszczędności na IKZE minimalna wysokość pierwszej wpłaty wynosi 3.000 złotych, przy czym Umowa o prowadzenie IKZE może przewidywać niższą minimalną wysokość pierwszej wpłaty.“.

**20) W art. 127 Części II Statutu w ust. 1 dodaje się zdanie drugie o następującym brzmieniu:**

„Uczestnicy IKE lub Uczestnicy IKZE mogą zostać zwolnieni przez Fundusz z obowiązku dokonania minimalnej wpłaty.“.

**21) W art. 127 Części II Statutu po ust. 1 w miejsce skreślonego ust. 2 dodaje się ust. 2 o następującym brzmieniu:**

„W przypadku gromadzenia oszczędności na IKE minimalna wysokość pierwszej wpłaty wynosi 3.000 złotych, przy czym Umowa o prowadzenie IKE może przewidywać niższą minimalną wysokość pierwszej wpłaty. W przypadku gromadzenia oszczędności na IKZE minimalna wysokość pierwszej wpłaty wynosi 3.000 złotych, przy czym Umowa o prowadzenie IKZE może przewidywać niższą minimalną wysokość pierwszej wpłaty.“.

**22) W art. 135 Części II Statutu w ust. 1 dodaje się zdanie drugie o następującym brzmieniu:** „Uczestnicy IKE lub Uczestnicy IKZE mogą zostać zwolnieni przez Fundusz z obowiązku dokonania minimalnej wpłaty.“

**23) W art. 135 Części II Statutu po ust. 1 w miejsce skreślonego ust. 2 dodaje się ust. 2 o następującym brzmieniu:**

„W przypadku gromadzenia oszczędności na IKE minimalna wysokość pierwszej wpłaty wynosi 3.000 złotych, przy czym Umowa o prowadzenie IKE może przewidywać niższą minimalną wysokość pierwszej wpłaty. W przypadku gromadzenia oszczędności na IKZE minimalna wysokość pierwszej wpłaty wynosi 3.000 złotych, przy czym Umowa o prowadzenie IKZE może przewidywać niższą minimalną wysokość pierwszej wpłaty.“.

**24) W art. 151 Części II Statutu w ust. 1 dodaje się zdanie drugie o następującym brzmieniu:**

„Uczestnicy IKE lub Uczestnicy IKZE mogą zostać zwolnieni przez Fundusz z obowiązku dokonania minimalnej wpłaty.“

**25) W art. 151 Części II Statutu po ust. 1 w miejsce skreślonego ust. 2 dodaje się ust. 2 o następującym brzmieniu:**

„W przypadku gromadzenia oszczędności na IKE minimalna wysokość pierwszej wpłaty wynosi 3.000 złotych, przy czym Umowa o prowadzenie IKE może przewidywać niższą minimalną wysokość pierwszej wpłaty. W przypadku gromadzenia oszczędności na IKZE minimalna wysokość pierwszej wpłaty wynosi 3.000 złotych, przy czym Umowa o prowadzenie IKZE może przewidywać niższą minimalną wysokość pierwszej wpłaty.“

**26) W art. 159 Części II Statutu w ust. 1 dodaje się zdanie drugie o następującym brzmieniu:**

„Uczestnicy IKE lub Uczestnicy IKZE mogą zostać zwolnieni przez Fundusz z obowiązku dokonania

minimalnej wpłaty.“

**27) W art. 159 Części II Statutu po ust. 1 w miejsce skreślonego ust. 2 dodaje się ust. 2 o następującym brzmieniu:**

„W przypadku gromadzenia oszczędności na IKE minimalna wysokość pierwszej wpłaty wynosi 3.000 złotych, przy czym Umowa o prowadzenie IKE może przewidywać niższą minimalną wysokość pierwszej wpłaty. W przypadku gromadzenia oszczędności na IKZE minimalna wysokość pierwszej wpłaty wynosi 3.000 złotych, przy czym Umowa o prowadzenie IKZE może przewidywać niższą minimalną wysokość pierwszej wpłaty.“

**28) W art. 167 Części II Statutu w ust. 1 dodaje się zdanie drugie o następującym brzmieniu:**

„Uczestnicy IKE lub Uczestnicy IKZE mogą zostać zwolnieni przez Fundusz z obowiązku dokonania minimalnej wpłaty.“

**29) W art. 167 Części II Statutu po ust. 1 w miejsce skreślonego ust. 2 dodaje się ust. 2 o następującym brzmieniu:**

„W przypadku gromadzenia oszczędności na IKE minimalna wysokość pierwszej wpłaty wynosi 3.000 złotych, przy czym Umowa o prowadzenie IKE może przewidywać niższą minimalną wysokość pierwszej wpłaty. W przypadku gromadzenia oszczędności na IKZE minimalna wysokość pierwszej wpłaty wynosi 3.000 złotych, przy czym Umowa o prowadzenie IKZE może przewidywać niższą minimalną wysokość pierwszej wpłaty.“

**Pozostałe postanowienia Statutu pozostają bez zmian.**

**Zmiany wskazane powyżej wchodzi w życie w z dniem ogłoszenia.**