

## **REGULAMIN PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH ORAZ INDYWIDUALNYCH KONT ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO**

(„Regulamin”)

### **Postanowienia Ogólne**

#### **§ 1**

1. Niniejszy Regulamin określa zasady prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych („IKE”) oraz Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego („IKZE”) przez fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte zarządzane przez KBC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
2. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
  - 1) **Częściowy zwrot** - wycofanie części środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты bądź Wyплаты transferowej,
  - 2) **Dystrybutor** – podmiot zbywający i odkupujący Jednostki Uczestnictwa oraz umocowany do występowania i składania oświadczeń w imieniu Funduszu, w związku ze zbywaniem i odkupywaniem Jednostek Uczestnictwa,
  - 3) **Fundusz** - fundusze inwestycyjne otwarte lub specjalistyczne fundusze inwestycyjne otwarte zarządzane przez Towarzystwo, które prowadzą IKE lub IKZE, zwane dalej łącznie lub w odniesieniu do każdego z osobna Funduszem,
  - 4) **IKE** – Indywidualne Konto Emerytalne, tj. wyodrębniony zapis w Rejestrze /Subrejestrze/ Uczestników Funduszu, prowadzone dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie,
  - 5) **IKZE** – Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego, tj. wyodrębniony zapis w Rejestrze /Subrejestrze/ Uczestników Funduszu, prowadzone dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie,
  - 6) **Inne IKE** – indywidualne konto emerytalne, w rozumieniu Ustawy, prowadzone dla Oszczędzającego przez inną Instytucję Finansową niż Fundusz,
  - 7) **Inne IKZE** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, w rozumieniu Ustawy, prowadzone dla Oszczędzającego przez inną Instytucję Finansową niż Fundusz,
  - 8) **Instytucja Finansowa** - fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank lub dobrowolny fundusz emerytalny prowadzące Inne IKE lub Inne IKZE zgodnie z Ustawą,
  - 9) **Jednostka Uczestnictwa** – prawo Oszczędzającego do udziału w aktywach netto Funduszu/Subfunduszu,
  - 10) **Osoby uprawnione** - osoby wskazane przez Oszczędzającego w Umowie o prowadzenie IKE lub IKZE, które otrzymają środki z IKE lub IKZE w przypadku jego śmierci, a w przypadku braku wskazania – spadkobiercy Oszczędzającego,
  - 11) **Oszczędzający** – osoba fizyczna, która gromadzi środki na IKE lub IKZE,
  - 12) **Pracowniczy program emerytalny lub PPE** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz.U. nr 116 poz. 1207 z późn. zm.),
  - 13) **Subfundusz, Subfundusze** – dany subfundusz lub wszystkie subfundusze wydzielone w ramach Funduszu;
  - 14) **Towarzystwo** – KBC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.,
  - 15) **Umowa o prowadzenie IKE** – zawarta z Funduszem umowa regulująca uprawnienia i obowiązki Funduszu i Oszczędzającego na IKE,

- 16) Umowa o prowadzenie IKZE** – zawarta z Funduszem umowa regulująca uprawnienia i obowiązki Funduszu i Oszczędzającego na IKZE,
- 17) Ustawa** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych i indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. nr 116 poz. 1205 z późn. zm.),
- 18) Wpłata** - wpłata środków pieniężnych dokonywana na IKE lub IKZE,
- 19) Wpłata transferowa** - przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na zasadach określonych w § 5 ust. 3 i ust. 4 Regulaminu,
- 20) Wyplata** - wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKE lub IKZE dokonywana na rzecz:
- a) Oszczędzającego, po spełnieniu warunków określonych Ustawą albo
  - b) Osób uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego;
- 21) Wyplata transferowa:**
- a) przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na Inne IKE,
  - b) przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na Inne IKZE,
  - c) przeniesienie środków zgromadzonych na IKE z IKE zmarłego na Inne IKE Osoby uprawnionej lub do programu emerytalnego, do którego uprawiony przystąpił,
  - d) przeniesienie środków zgromadzonych na IKZE z IKZE zmarłego na Inne IKZE Osoby uprawnionej,
  - e) odkupienie Jednostek Uczestnictwa w jednym Funduszu/Subfunduszu przy jednoczesnym nabyciu Jednostek Uczestnictwa w innym Funduszu/Subfunduszu za środki pieniężne uzyskane z odkupienia Jednostek Uczestnictwa (Zamiana), pod warunkiem że Jednostki Uczestnictwa odkupywane, jak i nabywane, rejestrowane są na IKE albo IKZE Oszczędzającego,
  - f) przeniesienie środków zgromadzonych na IKE do programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający,
- 22) Zwrot** - wycofanie środków zgromadzonych na IKE lub IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyplaty bądź Wyplaty transferowej.
3. Określenia nie zdefiniowane w niniejszym Regulaminie mają znaczenie jakie nadaje im odpowiednio Ustawa oraz przepisy statutu Funduszu.

## **Umowa o prowadzenie IKE i Umowa o prowadzenie IKZE**

### **§ 2**

1. IKE lub IKZE jest prowadzone na podstawie pisemnej Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE zawartej przez Oszczędzającego bezpośrednio z Funduszem lub za pośrednictwem Dystrybutora. W przypadku Dystrybutora prowadzącego dystrybucję Jednostek Uczestnictwa wyłącznie za pośrednictwem internetu tryb zawarcia Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE reguluje umowa (regulamin) przyjmowania i przekazywania zleceń i dyspozycji dotyczących Funduszu.
2. Osoba zamierzająca zawrzeć Umowę o prowadzenie IKE lub IKZE wypełnia i podpisuje przygotowany przez Towarzystwo formularz umowy, zawierający w szczególności oświadczenia wymagane przepisami Ustawy.
3. Umowę o prowadzenie IKE lub IKZE uważa się za zawartą z dniem jej podpisania.
4. W Umowie o prowadzenie IKE lub IKZE Fundusz wskazuje Oszczędzającemu indywidualny numer IKE lub IKZE, umożliwiający jego identyfikację.
5. Niniejszy Regulamin stanowi integralną część Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE.
6. Zawarcie Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE nie jest równoznaczne ze złożeniem zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa.

7. Niezwłocznie po zawarciu Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE Fundusze przekazują Oszczędzającemu potwierdzenie zawarcia Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE oraz rachunki indywidualne do Wpłat na IKE lub IKZE w ramach Funduszu/Subfunduszu.
8. Przez złożenie zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa rozumie się dokonanie pierwszej Wpłaty na IKE lub IKZE lub Wpłaty transferowej do IKE lub IKZE, z zastrzeżeniem § 6 ust. 1 i ust. 2, przy czym dla Wpłaty transferowej ograniczenia, o którym mowa w § 6 ust. 1 i ust. 2 nie stosuje się.
9. Pierwszą Wpłatę na IKE lub IKZE Oszczędzający zobowiązany jest dokonać w terminie nie dłuższym, niż do końca ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym podpisana została Umowa o prowadzenie IKE lub IKZE. Pierwsza Wpłata na IKE lub IKZE może być dokonana nie wcześniej niż w dniu zawarcia Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE.
10. W przypadku nie dokonania wpłaty, o której mowa w ust. 9, Umowa o prowadzenie IKE lub IKZE ulega rozwiązaniu z upływem wskazanego powyżej terminu na dokonanie wpłaty, tj. z upływem ostatniego dnia miesiąca kalendarzowego następującego po miesiącu, w którym podpisana została Umowa o prowadzenie IKE lub IKZE.

### **Osoby uprawnione do gromadzenia oszczędności na IKE i IKZE**

#### **§ 3**

1. Prawo do Wpłat na IKE lub IKZE przysługuje osobom fizycznym wskazanym w statucie Funduszu.
2. IKE lub IKZE nie może być prowadzone w ramach wspólnych rejestrów małżeńskich.

### **Zwolnienia podatkowe związane z gromadzeniem oszczędności na IKE i IKZE**

#### **§ 4**

1. Oszczędzający na IKE ma prawo do zwolnienia podatkowego w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych.
2. Oszczędzający na IKZE ma prawo do odliczenia od dochodu wpłat na IKZE na zasadach i w trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych.

### **Zasady prowadzenia IKE i IKZE przez Fundusze**

#### **§ 5**

1. Po zawarciu Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE, otrzymaniu zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa oraz pierwszej Wpłaty Fundusz, z którym została zawarta Umowa o prowadzenie IKE lub IKZE, otwiera dla Oszczędzającego Rejestr/Subrejestr, w ramach którego prowadzone jest IKE lub IKZE.
2. W przypadku dokonania Wpłaty transferowej z Innego IKE lub Innego IKZE Oszczędzający może dokonywać Wpłat na IKE lub IKZE dopiero po wpływie środków będących przedmiotem Wpłaty transferowej z dotychczasowej Instytucji Finansowej prowadzącej Inne IKE lub Inne IKZE, chyba że Ustawa stanowi inaczej.
3. Oszczędzający może dokonać Wpłaty transferowej na IKE w Funduszu:
  - 1) z Innego IKE,
  - 2) z IKE prowadzonego dla Oszczędzającego przez inny Fundusz (Zamiana, o której mowa w ust. 7 poniżej),
  - 3) z PPE, 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 z jej śmiercią.
4. Oszczędzający może dokonać Wpłaty transferowej na IKZE w Funduszu:

- 1) z Innego IKZE,
  - 2) z IKZE prowadzonego dla Oszczędzającego przez inny Fundusz (Zamiana, o której mowa w ust. 7 poniżej),
  - 3) z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego osoby zmarłej, jeżeli Oszczędzający jest osobą uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku z jej śmiercią.
5. Za Wpłaty oraz środki pochodzące z Wpłat transferowych na IKE lub IKZE Fundusze zbywają Oszczędzającemu Jednostki Uczestnictwa ewidencjonowane na IKE lub IKZE. Nabycie Jednostek Uczestnictwa będzie dokonane na zasadach i w terminach określonych w statutach Funduszy.
  6. W ramach Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE kwota pierwszej Wpłaty do Funduszy/Subfunduszy nie może być niższa niż 100 zł, a każda kolejna Wpłata do Funduszy/Subfunduszy nie może być niższa niż 50 zł.
  7. W przypadku, gdy Oszczędzający zawarł Umowę o prowadzenie IKE lub IKZE z różnymi Funduszami, może dokonać Zamiany Jednostek Uczestnictwa pomiędzy tymi Funduszami/Subfunduszami w trybie określonym w ich statutach.
  8. Fundusz zobowiązany jest rejestrować wszystkie operacje dokonywane na IKE lub IKZE.

### **Maksymalna wysokość wpłat na IKE i IKZE**

#### **§ 6**

1. Suma Wpłat zarejestrowanych na IKE w roku kalendarzowym nie może przekroczyć maksymalnej wysokości wpłat ustalonej w Ustawie.
2. Suma Wpłat zarejestrowanych na IKZE w roku kalendarzowym nie może przekroczyć maksymalnej wysokości wpłat ustalonej w Ustawie.

### **Sposób postępowania Funduszu w przypadku przekroczenia maksymalnej wysokości**

#### **Wpłat na IKE i IKZE**

#### **§ 7**

1. W przypadku, gdy suma Wpłat na IKE lub IKZE dokonanych przez Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym, przekroczy maksymalną wysokość Wpłat, o których mowa w § 6 Regulaminu, Wpłaty przewyższające ww. kwotę zostaną, zgodnie z dyspozycją Oszczędzającego:
  - 1) przeznaczone na poczet nabycia na rzecz Oszczędzającego Jednostek Uczestnictwa Funduszu/Subfunduszu, którego dotyczy nadpłata na zasadach ogólnych, określonych w statucie Funduszu, jeżeli kwota nadpłaty jest nie niższa, niż wskazana statutem Funduszu minimalna kwota kolejnej wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa na zasadach ogólnych,
  - 2) zwrócone Oszczędzającemu, na wskazany przez niego rachunek bankowy, jeżeli kwota nadpłaty jest niższa, niż minimalna kwota Wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa określona w statucie Funduszu; Oszczędzający określa w Umowie rachunek bankowy, na który będą zwracane ewentualne nadpłaty.

### **Sposób oznaczenia dyspozycji dotyczących środków gromadzonych na IKE i IKZE**

#### **§ 8**

1. Wszelkie zlecenia i dyspozycje dotyczące środków gromadzonych na IKE lub IKZE powinny być oznaczone numerem IKE lub IKZE wskazanym przez Fundusz w Umowie o prowadzenie IKE lub IKZE.
2. Warunkiem identyfikacji Wpłaty jako dokonywanej na IKE lub IKZE, w przypadku dokonywania przez Oszczędzającego wpłat bezpośrednich na IKE lub IKZE jest wskazanie w tytule przelewu lub przekazu (lub innym dokumencie wpłacenia środków) nr IKE lub IKZE oraz imienia i nazwiska Oszczędzającego.

3. Wpłaty dokonywane do IKE lub IKZE są rejestrowane na wyodrębnionym rachunku IKE lub IKZE w Rejestrze Uczestników Funduszu.

### **Obowiązki informacyjne Funduszu dotyczące środków gromadzonych na IKE i IKZE**

#### **§ 9**

1. Nie rzadziej niż jeden raz w roku kalendarzowym, Fundusz prowadzący IKE lub IKZE będzie przekazywał Oszczędzającemu zbiorcze potwierdzenie dokonanych transakcji wraz z informacją o środkach zgromadzonych na IKE lub IKZE według stanu na koniec poprzedniego roku kalendarzowego.
2. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, będzie sporządzane w formie pisemnej i doręczane Oszczędzającemu pocztą na wskazany przez niego adres korespondencyjny.
3. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1 może być przekazywane Oszczędzającemu za pośrednictwem poczty elektronicznej, na wskazany przez niego adres e-mail, jeżeli Oszczędzający wybierze taką formę przekazywania potwierdzeń i o ile taka możliwość zostanie zaofiarowana przez Fundusz.
4. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, będzie zawierało informacje wskazane w statucie Funduszu, a także numer IKE lub IKZE oraz informację o aktualnej wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKE lub IKZE.
5. Oszczędzającemu może zostać udostępniona możliwość dostępu do informacji o dokonanych transakcjach i środkach zgromadzonych na IKE lub IKZE za pośrednictwem telefonu lub Internetu na warunkach określonych w statucie Funduszu.
6. Fundusz przesyła potwierdzenia zbycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa po każdej transakcji, jeżeli Oszczędzający nie wyrazi zgody na przysyłanie zbiorczych potwierdzeń dokonanych transakcji w terminie określonym w ust. 1.

### **Osoby uprawnione**

#### **§ 10**

W Umowie o prowadzenie IKE lub IKZE Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE lub IKZE w przypadku jego śmierci. Statut Funduszu zawiera szczegółowe zasady wypłaty środków zgromadzonych na IKE lub IKZE w przypadku śmierci Oszczędzającego.

### **Koszty i opłaty obciążające Oszczędzającego w związku z prowadzeniem IKE i IKZE**

#### **§ 11**

W związku z prowadzeniem przez Fundusze IKE lub IKZE, Oszczędzającego obciążają opłaty manipulacyjne pobierane zgodnie z postanowieniami statutu Funduszu i Tabelą opłat.

### **Wypłata**

#### **§ 12**

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKE lub IKZE następuje na wniosek Oszczędzającego lub w przypadku śmierci Oszczędzającego - na wniosek Osoby uprawnionej po spełnieniu warunków określonych Ustawą.
2. Wypłata może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo Osoby uprawnionej, dokonana jednorazowo albo w ratach. Wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach pierwsza rata, powinny być dokonane w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
  - 1) złożenia Funduszowi przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty;
  - 2) złożenia Funduszowi w przypadku śmierci Oszczędzającego 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 albo Osoby uprawnione zażądają Wypłaty w terminie późniejszym.
- 3. Niedopełnienie przez Oszczędzającego obowiązku, o którym mowa w ust. 2 spowoduje, że Fundusz nie dokona Wypłaty.
  - 4. Oszczędzający nie może dokonywać Wpłat i Wpłat transferowych na IKE lub IKZE, z którego dokonał wypłaty pierwszej raty.

### **Wypłata transferowa**

#### **§ 13**

- 1. Wypłata transferowa, dokonywana jest na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo Osoby uprawnionej po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie Innego IKE lub Innego IKZE albo po przystąpieniu do PPE i okazaniu Funduszowi odpowiednio potwierdzenia zawarcia umowy albo przystąpienia do PPE.
- 2. 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, o których mowa w §12 ust. 3 pkt 2) Regulaminu oraz złożenia dyspozycji Wypłaty transferowej,- pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu/Subfunduszu.
- 3. Z chwilą przekazania wszystkich środków zgromadzonych na IKE lub IKZE w ramach Wypłaty transferowej, zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, Umowa o prowadzenie IKE lub IKZE ulega rozwiązaniu.

#### **§ 14**

- 1. Przedmiotem Wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE lub IKZE, z wyłączeniem przypadku, gdy Oszczędzający dokonuje Zamiany pomiędzy Funduszami/Subfunduszami oraz wyjątków określonych w Ustawie.
- 2. Każda z Osób uprawnionych do środków zgromadzonych na IKE lub IKZE zmarłego, może dokonać Wypłaty transferowej w przypadku IKE na swoje indywidualne konto emerytalne lub do PPE albo w przypadku IKZE na swoje indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, do którego przystąpiła, wyłącznie całości przysługujących jej środków.

### **Postanowienia dotyczące zastawu Jednostek Uczestnictwa na IKE i IKZE**

#### **§ 15**

Jednostki Uczestnictwa na IKE lub IKZE mogą być przedmiotem zastawu. Szczegółowe regulacje dotyczące zastawu są zawarte w odpowiednich statutach Funduszy.

### **Wypowiedzenie umowy o prowadzenie IKE lub IKZE, Zwrot i Częściowy zwrot**

#### **§ 16**

- 1. Umowa o prowadzenie IKE lub IKZE może być w każdej chwili wypowiedziana przez Oszczędzającego, przy czym okres wypowiedzenia wynosi 7 dni.

2. Złożenie zlecenia Zwrotu środków jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE i skutkuje jej rozwiązaniem oraz zwrotem zgromadzonych środków, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты transferowej.
3. Oszczędzający na IKE może wystąpić z wnioskiem o Częściowy zwrot pod warunkiem, że środki te pochodziły z Wpłaty na IKE.
4. W przypadku Wyплаты środków, Umowa o prowadzenie IKE lub IKZE rozwiązuje się z dniem odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na IKE lub IKZE.
5. W przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE następuje Zwrot środków zgromadzonych na IKE lub IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты transferowej.
6. W przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE przez Oszczędzającego jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami Zwrotu określonymi Ustawą i statutem Funduszu.
7. Zwrot środków zgromadzonych na IKE lub IKZE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE.

**Postanowienia wspólne dotyczące Wyплаты, Wyплаты transferowej,  
Zwrotu i Częściowego Zwrotu**

**§ 17**

1. Wyплата, Zwrot oraz, w przypadku IKE, Częściowy zwrot, środków zgromadzonych na IKE lub IKZE jest dokonywany w formie pieniężnej na wskazany w Umowie o prowadzenie IKE lub IKZE rachunek bankowy.
2. Wyплата, Wyплата transferowa, Zwrot oraz, w przypadku IKE, Częściowy zwrot, środków zgromadzonych na IKE lub IKZE następuje po odkupieniu przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKE lub IKZE. Odkupienie następuje na zasadach określonych w statucie Funduszu, przy czym do wniosku o Wypłatę mają odpowiednie zastosowanie postanowienia statutu dotyczące żądania odkupienia Jednostek Uczestnictwa.
3. Wyплата ratalna jest realizowana zgodnie z wnioskiem Oszczędzającego lub Osoby uprawnionej, z uwzględnieniem następujących zasad:
  - 1) wysokość raty określa się kwotą pieniężną,
  - 2) Jednostki Uczestnictwa Funduszy/Subfunduszy odkupywane będą proporcjonalnie do wartości Jednostek Uczestnictwa na IKE lub IKZE Oszczędzającego zgromadzonych w danym Funduszu/Subfunduszu,
  - 3) raty wypłacane są z częstotliwością miesięczną, kwartalną lub roczną,
  - 4) pierwsza rata jest płatna w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia wniosku, chyba że Oszczędzający albo Osoba uprawniona wystąpi z wnioskiem o Wypłatę w terminie późniejszym,
  - 5) kolejne wypłaty rat dokonywane są w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca lub w innym wskazanym dniu każdego miesiąca, kwartału lub roku,
  - 6) w przypadku, gdy wartość Jednostek Uczestnictwa na IKE lub IKZE Oszczędzającego po wypłacie raty byłaby mniejsza niż 100 zł, zostaną wypłacone wszystkie środki zgromadzone na IKE lub IKZE Oszczędzającego,
  - 7) Oszczędzający może w każdej chwili zmienić warunki wypłaty ratalnej, w tym złożyć wniosek o Wypłatę pozostałych środków zgromadzonych na IKE Oszczędzającego w formie jednej raty.
4. Wyплата w ratach środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKZE 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.
5. Częściowy zwrot jest realizowany zgodnie z wnioskiem Oszczędzającego, z uwzględnieniem następujących zasad:

- 1) Oszczędzający może wskazać kwotę środków pieniężnych, jaką chciałby otrzymać w wyniku odkupienia Jednostek Uczestnictwa oraz Fundusz/Subfundusz, którego Jednostki Uczestnictwa zostaną odkupione celem realizacji zlecenia Częściowego zwrotu, w przypadku braku takiego oświadczenia Jednostki Uczestnictwa Funduszy/Subfunduszy zostaną odkupione proporcjonalnie do wartości Jednostek Uczestnictwa na IKE Oszczędzającego w danym Funduszu/Subfunduszu,
- 2) wartość Częściowego zwrotu nie może być niższa niż 1.000 zł,
- 3) w przypadku, gdy wartość Jednostek Uczestnictwa na IKE Oszczędzającego po dokonaniu Częściowego zwrotu byłaby mniejsza niż 100 zł, Zwrotowi podlegają wszystkie środki zgromadzone na IKE Oszczędzającego,
- 4) Częściowy zwrot następuje w terminie nie dłuższym niż 30 dni od dnia złożenia wniosku.

### **Postanowienia końcowe**

#### **§ 18**

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem zastosowanie mają przepisy ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz.U. z 2004 r. Nr 146, poz. 1546 z późn. Zm.), Ustawy oraz statutu Funduszu.
2. Zmiana Regulaminu stanowi zmianę Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE. Regulamin może ulec zmianie wyłącznie z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uważa się: zmiany prospektu informacyjnego Funduszu, zmiany statutu Funduszu, zmiany przepisów prawa, zmiany oferty produktowej Towarzystwa lub Funduszu.
3. O zmianach Regulaminu Oszczędzający informowany jest listem zwykłym. Równocześnie z wysłaniem informacji o zmianach Regulaminu Towarzystwo zamieszcza ogłoszenie o zmianach na stronie internetowej Towarzystwa.
4. W ogłoszeniu o zmianach Regulaminu Towarzystwo może wskazać datę wejścia w życie zmian Regulaminu. Okres pomiędzy ogłoszeniem o zmianach Regulaminu i datą jego wejścia w życie nie może być krótszy niż 30 dni.
5. W przypadku niewskazania daty wejścia w życie zmian Regulaminu, zmiany Regulaminu wchodzi w życie po upływie 30 dni od dnia ogłoszenia.
6. Jeżeli Oszczędzający nie wyraża zgody na zmiany Regulaminu, powinien najpóźniej na 7 dni przed datą wejścia w życie zmian Regulaminu doręczyć Towarzystwu lub Dystrybutorowi oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
7. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w terminach określonych zgodnie z ust. 4 i 5, chyba, że Oszczędzający złoży oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE.
8. Wszelkie reklamacje na usługi świadczone przez Towarzystwo w związku z zawarciem Umowy IKE lub IKZE Uczestnik może złożyć w dowolnej formie w tym: osobiście w siedzibie Towarzystwa, za pośrednictwem telefonu lub telefaksu, za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: reklamacje@kbctfi.pl, jak również listownie . Odpowiedź Towarzystwa na reklamację wysyłana jest do Uczestnika, na wskazany przez niego adres, w terminie 30 dni od daty jej zgłoszenia. Szczegółowe zasady wnoszenia i rozpatrywania reklamacji przez Towarzystwo dostępne są na [www.kbctfi.pl](http://www.kbctfi.pl).