

Warszawa, dn. 27.05.2013

INFORMACJA O ZMIANIE REGULAMINU PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH ORAZ INDYWIDUALNYCH KONT ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO

Szanowni Państwo,

Uprzejmie informujemy, iż Zarząd KBC Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A, z dniem 8 maja 2013 r. dokonał zmian w Regulaminie prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych oraz Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego (Regulamin).
Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w dniu 1 lipca 2013 r.

Stosownie do treści § 18 Regulaminu 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.

Tekst jednolity Regulaminu jest dostępny na stronie www.kbctfi.pl.

Poniżej przekazujemy do Państwa wiadomości wykaz zmian wprowadzonych do Regulaminu:

1. W § 2 Regulaminu ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„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.”

(wprowadzona zmiana polega na dodaniu zwrotu zdefiniowanego w § 1 Regulaminu „Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE” – zmiana ma charakter porządkujący)

2. W § 2 Regulaminu ust. 7 otrzymuje brzmienie:

„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 Wpłaty na IKE lub IKZE w ramach Funduszu/Subfunduszu.”

(wprowadzona zmiana polega na dodaniu obowiązku dla Funduszu polegającego na wysyłaniu do Oszczędzającego potwierdzenia zawarcia Umowy IKE lub IKZE).

3. W § 2 Regulaminu skreśla się ust. 11 w brzmieniu:

„11. W przypadku, w którym Oszczędzający chce dokonywać Wpłaty na IKE lub IKZE do innego Funduszu/Subfunduszu niż Fundusz/Subfundusz lub Fundusze/Subfundusze wskazane w Umowie o prowadzenie IKE lub IKZE może to nastąpić poprzez dokonanie wpłaty bezpośredniej przez Oszczędzającego ze swojego rachunku bankowego na rachunek Funduszu/Subfunduszu wskazany przez Fundusz, wskazując w tytule przelewu nr IKE lub nr IKZE oraz swoje imię i nazwisko albo dokonać Zamiany do tego Funduszu/Subfunduszu. Dokonanie Wpłaty na IKE lub IKZE do innego Funduszu/Subfunduszu niż Fundusz/Subfundusz lub Fundusze/Subfundusze wskazane w Umowie o prowadzenie IKE lub IKZE skutkuje przystąpieniem tego Funduszu do Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE.”

(skreślenie zapisu jest podyktowane faktem, iż IKE oraz IKZE są oferowane wyłącznie w ramach KBC Parasol FIO, zatem zapis był bezprzedmiotowy i mógł wprowadzać Oszczędzającego w błąd).

4. W § 3 Regulaminu ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Prawo do Wpłaty na IKE lub IKZE przysługuje osobom fizycznym wskazanym w statucie Funduszu.”

(wprowadzona zmiana polega na odwołaniu się do statutu Funduszu zamiast do Ustawy, z uwagi na możliwość udostępnienia źródła informacji dla Klienta na stronie www.kbctfi.pl)

5. W § 6 Regulaminu ust. 1 i 2 otrzymują brzmienie:

„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.”

(wprowadzona zmiana polega na odwołaniu się do Ustawy zdefiniowanej w Regulaminie zamiast do przepisów prawa, celem doprecyzowania i jasnego wskazania źródła informacji dla Klienta)

6. § 7 Regulaminu otrzymuje brzmienie:

„§ 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.”

(wprowadzona zmiana polega na uzależnieniu sposobu zadysponowania środkami pieniężnymi, w przypadku gdy suma Wpłat przekroczy maksymalną wysokość określoną w Ustawie, wyłącznie od dyspozycji Oszczędzającego)

7. W § 8 Regulaminu dodaje się ust. 3 w następującym brzmieniu:

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

(wprowadzona zmiana polega na wyraźnym wskazaniu, iż Wpłaty są rejestrowane na wyodrębnionym rachunku IKE lub IKZE – zmiana ma charakter doprecyzowujący)

8. W § 12 Regulaminu skreśla się ust. 2 w brzmieniu:

„2. Przed dokonaniem Wypłaty Oszczędzający obowiązany jest do:

a. poinformowania Funduszu o właściwym dla podatku dochodowego dla osób fizycznych Oszczędzającego naczelniku urzędu skarbowego oraz

b. w przypadku gdy wypłata następuje na rzecz Oszczędzającego na IKE, przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury - jeżeli Oszczędzający nie ukończył 60 roku życia.”

(wprowadzona zmiana polega na wykreśleniu z Regulaminu dodatkowych warunków nałożonych na Oszczędzającego w dyspozycji dokonania Wypłaty)

9. W § 17 Regulaminu skreśla się w ust. 3 pkt 1 i 6 w brzmieniu:

„1) wypłata ratalna jest realizowana, o ile wartość Jednostek Uczestnictwa na IKE lub IKZE Oszczędzającego przekracza 1.000 zł,

6) wartość wypłacanej raty nie może być niższa niż 100 zł.”.

(wprowadzona zmiana polega na wykreśleniu z Regulaminu dodatkowych warunków realizacji wypłaty ratalnej)

10. W § 17 Regulaminu skreśla się w ust. 5 pkt 1 w brzmieniu:

„1) Częściowy zwrot jest realizowany, o ile wartość Jednostek Uczestnictwa na IKE Oszczędzającego przekracza 1.000 zł.”
(wprowadzona zmiana polega na wykreśleniu z Regulaminu dodatkowego warunku (pozaustawowego) realizacji częściowego zwrotu)

11. W § 18 Regulaminu skreśla się ust. 1 w brzmieniu:

„1. Oszczędzający zobowiązany jest do naprawienia wszelkich szkód poniesionych przez Fundusz lub Towarzystwo w związku ze złożeniem przez niego nieprawdziwych lub niepełnych oświadczeń związanych z zawarciem Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE oraz niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem zobowiązań określonych tą umową.”

(wprowadzona zmiana polega na wykreśleniu z Regulaminu odpowiedzialności Oszczędzającego z tytułu złożenia nieprawdziwych lub niepełnych oświadczeń)

12. W § 18 Regulaminu ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. 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.

(wprowadzona zmiana polega na odwołaniu się dodatkowo do ustawy o funduszach inwestycyjnych – zmiana ma charakter porządkujący)

13. W § 18 Regulaminu ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. 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.”

(wprowadzona zmiana polega na wprowadzeniu zamkniętego katalogu przyczyn zmian Regulaminu)

14. W § 18 Regulaminu ust. 8 otrzymuje brzmienie:

„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.”

(wprowadzona zmiana polega na dostosowaniu zapisów Regulaminu w zakresie składania przez Oszczędzających reklamacji do regulacji wewnętrznych TFI – zmiana ma na celu ułatwienie składania reklamacji Klientom)