

REGULAMIN
PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO
mFUNDUSZ KONSERWATYWNY SFIO

(„Regulamin”)

Postanowienia Ogólne

§ 1

1. Niniejszy Regulamin określa zasady prowadzenia Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego („IKZE”) przez mFundusz Konserwatywny Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzany przez PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
2. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
 - 1) **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,
 - 2) **Fundusz** - mFundusz Konserwatywny Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty,
 - 3) **IKZE** – Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego, tj. wyodrębniony zapis w Rejestrze Uczestników Funduszu, prowadzone dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie,
 - 4) **Inne IKZE** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, w rozumieniu Ustawy, prowadzone dla Oszczędzającego przez inną Instytucję Finansową niż Fundusz,
 - 5) **Instytucja Finansowa** - fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank lub dobrowolny fundusz emerytalny prowadzące Inne IKZE zgodnie z Ustawą,
 - 6) **Jednostka Uczestnictwa** – prawo Oszczędzającego do udziału w aktywach netto Funduszu,
 - 7) **Osoby uprawnione** - osoby wskazane przez Oszczędzającego w Umowie o prowadzenie IKZE, które otrzymają środki z IKZE w przypadku jego śmierci, a w przypadku braku wskazania – spadkobiercy Oszczędzającego,
 - 8) **Oszczędzający** – osoba fizyczna, która gromadzi środki na IKZE,
 - 9) **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.),
 - 10) **Towarzystwo** – PKO Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.,
 - 11) **Umowa o prowadzenie IKZE** – zawarta z Funduszem umowa regulująca uprawnienia i obowiązki Funduszu i Oszczędzającego na IKZE,
 - 12) **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.),
 - 13) **Wpłata** - wpłata środków pieniężnych dokonywana na IKZE,
 - 14) **Wpłata transferowa** - przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na zasadach określonych w § 5 ust. 3 i ust. 4 Regulaminu,
 - 15) **Wypłata** - wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKZE dokonywana na rzecz:
 - a) Oszczędzającego, po spełnieniu warunków określonych Ustawą albo
 - b) Osób uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego;
 - 16) **Wypłata transferowa:**
 - a) przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na Inne IKZE,

- b) przeniesienie środków zgromadzonych na IKZE z IKZE zmarłego na Inne IKZE Osoby uprawnionej,
- 17) **Zwrot** - wycofanie środków zgromadzonych na IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wpłaty bądź Wpłaty transferowej.
3. Określenia nie zdefiniowane w niniejszym Regulaminie mają znaczenie jakie nadaje im odpowiednio Ustawa oraz przepisy statutu Funduszu.

Umowa o prowadzenie IKZE

§ 2

1. IKZE jest prowadzone na podstawie pisemnej Umowy o prowadzenie IKZE zawartej przez Oszczędzającego z Funduszem bezpośrednio lub za pośrednictwem Dystrybutora.
2. Umowę o prowadzenie IKZE może zawrzeć wyłącznie osoba, która ukończyła 16 lat.
3. Osoba zamierzająca zawrzeć Umowę o prowadzenie IKZE wypełnia i podpisuje przygotowany przez Towarzystwo formularz umowy, zawierający w szczególności oświadczenia wymagane przepisami Ustawy.
4. Umowę o prowadzenie IKZE uważa się za zawartą z dniem jej podpisania przez Fundusz i Oszczędzającego.
5. Umowa o prowadzenie IKZE jest zawierana na czas nieokreślony.
6. W Umowie o prowadzenie IKZE Fundusz wskazuje Oszczędzającemu indywidualny identyfikator IKZE, umożliwiający jego identyfikację oraz numer rejestru, który stanowi jednocześnie numer umowy.
7. Niniejszy Regulamin stanowi integralną część Umowy o prowadzenie IKZE.
8. Zawarcie Umowy o prowadzenie IKZE nie jest równoznaczne ze złożeniem zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa.
9. Niezwłocznie po zawarciu Umowy o prowadzenie IKZE Fundusz przekazuje Oszczędzającemu potwierdzenie zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE oraz numer rachunku Wpłat na IKZE w ramach Funduszu.
10. Przez złożenie zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa rozumie się dokonanie pierwszej Wpłaty na IKZE lub Wpłaty transferowej do IKZE, z zastrzeżeniem § 6, przy czym dla Wpłaty transferowej ograniczenia, o którym mowa w § 6 nie stosuje się.
11. Pierwszą Wpłatą na 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 IKZE. Pierwsza Wpłata na IKZE może być dokonana nie wcześniej niż w dniu zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE.
12. W przypadku nie dokonania wpłaty, o której mowa w ust. 10, Umowa o prowadzenie 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 IKZE.

Osoby uprawnione do gromadzenia oszczędności na IKZE

§ 3

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

Zwolnienia podatkowe związane z gromadzeniem oszczędności na IKZE

§ 4

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 IKZE przez Fundusze

§ 5

1. Po zawarciu Umowy o prowadzenie IKZE, otrzymaniu zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa oraz pierwszej Wpłaty Fundusz, z którym została zawarta Umowa o prowadzenie IKZE, otwiera dla Oszczędzającego Rejestr, w ramach którego prowadzone jest IKZE.
2. W przypadku dokonania Wpłaty transferowej z Innego IKZE Oszczędzający może dokonywać Wpłat na IKZE dopiero po wpływie środków będących przedmiotem Wpłaty transferowej z dotychczasowej Instytucji Finansowej prowadzącej Inne IKZE, chyba że Ustawa stanowi inaczej.
3. Oszczędzający może dokonać Wpłaty transferowej na IKZE w Funduszu:
 - 1) z Innego IKZE,
 - 2) z IKZE prowadzonego dla Oszczędzającego przez inny fundusz z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego osoby zmarłej, jeżeli Oszczędzający jest osobą uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku z jej śmiercią.
4. Za Wpłaty oraz środki pochodzące z Wpłat transferowych na IKZE Fundusz zbywa Oszczędzającemu Jednostki Uczestnictwa ewidencjonowane na IKZE. Nabycie Jednostek Uczestnictwa będzie dokonane na zasadach i w terminach określonych w statucie Funduszu.
5. W ramach Umowy o prowadzenie IKZE kwota pierwszej nie może być niższa niż 4.000 zł, a kolejnej wpłaty - nie niższa niż 500 zł. Fundusz zobowiązany jest rejestrować wszystkie operacje dokonywane na IKZE.

Maksymalna wysokość wpłat na IKZE

§ 6

Suma Wpłat zarejestrowanych na IKZE w danym roku kalendarzowym nie może przekroczyć maksymalnej wysokości wpłat na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego ustalonej w Ustawie.

Sposób postępowania Funduszu w przypadku przekroczenia maksymalnej wysokości

Wpłat na IKZE

§ 7

W przypadku, gdy suma Wpłat na 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 na rejestrze indywidualnym Uczestnika prowadzonym na zasadach ogólnych otwartym w Funduszu, 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 rachunek bankowy, z którego dokonano wpłaty, jeżeli kwota nadpłaty jest niższa, niż minimalna kwota Wpłaty na nabycie Jednostek Uczestnictwa określona w statucie Funduszu lub Uczestnik nie posiada rejestru prowadzonego na zasadach ogólnych.

Sposób oznaczenia dyspozycji dotyczących środków gromadzonych na IKZE

§ 8

1. Wszelkie zlecenia i dyspozycje dotyczące środków gromadzonych na IKZE powinny być oznaczone numerem rejestru IKZE wskazanym przez Fundusz w Umowie o prowadzenie IKZE.
2. Warunkiem identyfikacji Wpłaty jako dokonywanej na IKZE, w przypadku dokonywania przez Oszczędzającego wpłat bezpośrednich na IKZE jest wskazanie w tytule przelewu lub przekazu (lub innym dokumencie wpłacenia środków) nr Rejestru/Umowy IKZE oraz imienia i nazwiska Oszczędzającego.
3. W przypadku, gdy wpłata na Rejestr IKZE oraz rejestr prowadzony na zasadach ogólnych dokonywana jest jednym przelewem lub przekazem (lub innym dokumentem wpłaty środków) przez Oszczędzającego, konieczne jest w tytule przelewu określenie sposobu alokowania wpłaty na poszczególne rejestry poprzez podanie numeru rejestru oraz kwoty przypisanej do danego rejestru, np. Jan Kowalski, rejestr 00000000 – kwota 4.500,- rejestr 00000001 – kwota 15.562,-
4. Wpłaty dokonywane do IKZE są rejestrowane na wyodrębnionym dla Uczestnika rejestrze IKZE w Rejestrze Uczestników Funduszu.

Obowiązki informacyjne Funduszu dotyczące środków gromadzonych na IKZE

§ 9

1. Nie rzadziej niż jeden raz w roku kalendarzowym, Fundusz prowadzący IKZE będzie przekazywał Oszczędzającemu zbiorcze potwierdzenie dokonanych transakcji wraz z informacją o środkach zgromadzonych na 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 zaoferowana przez Fundusz.
4. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, będzie zawierało informacje wskazane w statucie Funduszu, a także numer IKZE oraz informację o aktualnej wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKZE.
5. Oszczędzającemu może zostać udostępniona możliwość dostępu do informacji o dokonanych transakcjach i środkach zgromadzonych na 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 przesyłanie zbiorczych potwierdzeń dokonanych transakcji w terminie określonym w ust. 1.

Osoby uprawnione

§ 10

1. W Umowie o prowadzenie IKZE Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKZE w przypadku jego śmierci.
2. Wskazanie, o którym mowa w ust. 1, może być w każdym czasie odwołane lub zmienione.
3. Statut Funduszu zawiera szczegółowe zasady wypłaty środków zgromadzonych na IKZE w przypadku śmierci Oszczędzającego.

Koszty i opłaty obciążające Oszczędzającego w związku z prowadzeniem IKZE

§ 11

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

Wypłata

§ 12

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKZE może nastąpić wyłącznie:
 - 1) na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych;
 - 2) 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, w szczególności:
 - 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 albo Osobę uprawnioną obowiązku, o którym mowa w ust. 2, spowoduje, że Fundusz nie dokona Wypłaty.
4. Oszczędzający nie może dokonywać Wpłat i Wpłat transferowych na 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 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 Funduszowi dyspozycji Wypłaty transferowej przez Oszczędzającego albo
 - 2) przedstawienia przez Osoby uprawnione dokumentów, o których mowa w §12 ust. 2 pkt 2) Regulaminu oraz złożenia dyspozycji Wypłaty transferowej,

- pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu.
3. Z chwilą przekazania wszystkich środków zgromadzonych na IKZE w ramach Wypłaty transferowej, zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, Umowa o prowadzenie IKZE ulega rozwiązaniu.

§ 14

1. Przedmiotem Wyплаты transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKZE.
2. Każda z Osób uprawnionych do środków zgromadzonych na IKZE zmarłego, może dokonać Wyплаты transferowej na swoje indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, do którego przystąpiła, wyłącznie całości przysługujących jej środków.

Postanowienia dotyczące zastawu Jednostek Uczestnictwa na IKZE

§ 15

Jednostki Uczestnictwa na IKZE mogą być przedmiotem zastawu. Szczegółowe regulacje dotyczące zastawu są zawarte w statucie Funduszu.

Wypowiedzenie umowy o prowadzenie IKZE i Zwrot

§ 16

1. Umowa o prowadzenie 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 IKZE i skutkuje jej rozwiązaniem oraz zwrotem zgromadzonych środków, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты transferowej.
3. W przypadku Wyплаты środków, Umowa o prowadzenie IKZE rozwiązuje się z dniem odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na IKZE.
4. W przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKZE następuje Zwrot środków zgromadzonych na IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты transferowej.
5. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKZE.

Postanowienia wspólne dotyczące Wyплаты, Wyплаты transferowej i

Zwrotu

§ 17

1. Wyплата oraz Zwrot środków zgromadzonych na IKZE jest dokonywany w formie pieniężnej na wskazany w Umowie o prowadzenie IKZE rachunek bankowy Oszczędzającego.
2. Wyплата, Wyплата transferowa oraz Zwrot, środków zgromadzonych na IKZE następuje po odkupieniu przez Fundusz Jednostek Uczestnictwa zaewidencjonowanych na 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 Funduszu odkupywane będą proporcjonalnie do wartości Jednostek Uczestnictwa na 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 IKZE Oszczędzającego po wypłacie raty byłaby mniejsza niż 1.000 zł, zostaną wypłacone wszystkie środki zgromadzone na IKZE Oszczędzającego,

4. Wpłata 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.

Postanowienia końcowe

§ 18

1. W sprawach nieuregulowanych niniejszym Regulaminem zastosowanie mają przepisy ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U. z 2004 r. Nr 146, poz. 1546 z późn. zm.), Ustawy oraz statutu Funduszu.
2. Zmiana Regulaminu stanowi zmianę Umowy o prowadzenie IKZE. Regulamin może ulec zmianie wyłącznie z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uważa się:
 - 1) zmiany prospektu informacyjnego Funduszu,
 - 2) zmiany statutu Funduszu,
 - 3) zmiany przepisów prawa dotyczących IKZE i Funduszu,
 - 4) 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 www.gammafundusze.pl.
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 IKZE w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
7. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie w terminach określonych zgodnie z ust. 5 i 6, chyba, że Oszczędzający złoży oświadczenie o wypowiedzeniu Umowy o prowadzenie IKZE.
8. Wszelkie reklamacje na usługi świadczone przez Towarzystwo w związku z zawarciem Umowy o prowadzenie IKZE Uczestnik może złożyć w dowolnej formie w tym: osobiście w siedzibie Towarzystwa, za pośrednictwem telefonu lub telefaksu, za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres: kontakt@pkotfi.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 zawarte są w prospekcie informacyjnym Funduszu.