

# REGULAMIN PROWADZENIA PKO INDYWIDUALNEGO KONTA ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO



## PRZEDMIOT REGULACJI

### § 1

1. „Regulamin prowadzenia PKO Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego” określa zasady prowadzenia indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego przez PKO Dobrowolny Fundusz Emerytalny na zasadach określonych w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.
2. Regulamin stanowi integralną część umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego.

## DEFINICJE

### § 2

1. Użyte w Regulaminie pojęcia oznaczają:
  - 1) **Dystrybutor** – podmiot lub osoba oferujący IKE lub IKZE na podstawie umowy zawartej z Funduszem,
  - 2) **Fundusz** – PKO Dobrowolny Fundusz Emerytalny zarządzany przez PKO BP BANKOWY Powszechnie Towarzystwo Emerytalne Spółkę Akcyjną,
  - 3) **IKZE** – indywidualne konto emerytalne w rozumieniu Ustawy, prowadzone przez Fundusz, jako wyodrębniony rachunek IKE w Funduszu,
  - 4) **IKZE** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu Ustawy, prowadzone przez Fundusz, jako wyodrębniony rachunek IKZE w Funduszu,
  - 5) **Jednostka Rozrachunkowa** – prawo Oszczędzającego do udziału w aktywach Funduszu,
  - 6) **Towarzystwo** – PKO BP BANKOWY Powszechnie Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie przy ul. Puławskiej 15, 02-515 Warszawa,
  - 7) **Oszczędzający** – osoba fizyczna, która gromadzi środki na IKZE, na podstawie Umowy IKZE,
  - 8) **Osoba Uprawniona** – osoba lub osoby wskazane przez Oszczędzającego w Umowie IKZE, które w przypadku śmierci Oszczędzającego otrzymają środki z IKZE lub spadkobierca Oszczędzającego,
  - 9) **Regulamin** – niniejszy regulamin,
  - 10) **Statut** – statut Funduszu,
  - 11) **Tabela Opłat** – tabela zawierająca informacje na temat opłat i kosztów obciążających Oszczędzającego,
  - 12) **Umowa IKE** – umowa o prowadzenie IKE zawarta przez Oszczędzającego z Funduszem,
  - 13) **Umowa IKZE** – umowa o prowadzenie IKZE zawarta przez Oszczędzającego z Funduszem,
  - 14) **Ustawa** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego,
  - 15) **Ustawa o funduszach** – ustawa z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
  - 16) **Wpłata** – wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędzającego na IKZE,
  - 17) **Wypłata** – wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKZE dokonywana na rzecz Oszczędzającego po spełnieniu warunków określonych w Ustawie albo na rzecz Osób Uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego,
  - 18) **Wypłata Transferowa** – przeniesienie środków zgromadzonych na IKZE przez Oszczędzającego do innej instytucji finansowej,
  - 19) **Zwrot** – wycofanie wszystkich środków zgromadzonych na IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty Transferowej,
2. Wszelkie pojęcia niezdefiniowane w Regulaminie mają znaczenie nadane im przez Statut, Ustawę i Ustawę o funduszach.

## ZAWARCIE UMOWY IKZE

### § 3

1. IKZE prowadzone jest na podstawie zawartej Umowy IKZE, w sposób określony w Umowie IKZE, Regulaminie, Statucie, Ustawie i Ustawie o funduszach.
2. Umowę IKZE może zawrzeć osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat.
3. Umowa jest zawierana na czas nieokreślony.
4. Oszczędzający może zawrzeć Umowę osobiście w obecności przedstawiciela Funduszu lub korespondencyjnie na zasadach wskazanych w dokumencie „Zasady zawierania umów IKE lub umów IKZE w trybie korespondencyjnym”, udostępnionym m.in. na stronie internetowej Funduszu.
5. Lista Dystrybutorów, za pośrednictwem których można zawrzeć Umowę IKZE znajduje się na stronie internetowej Funduszu.
6. Na IKZE może gromadzić oszczędności wyłącznie jeden Oszczędzający.
7. Przed zawarciem Umowy IKZE, osoba zamierzająca zawrzeć Umowę IKZE, składa oświadczenia zawarte w Umowie IKZE.
8. Egzemplarz Umowy IKZE Oszczędzającego jest potwierdzeniem zawarcia Umowy IKZE w rozumieniu art. 10a Ustawy.

## PRAWA I OBOWIĄZKI OSZCZĘDZAJĄCEGO

### § 4

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

- jeżeli na podstawie umowy o prowadzenie IKZE gromadzi oszczędności tylko na jednym indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego.
2. Oszczędzający ma prawo do zmiany instytucji finansowej prowadzącej IKZE, dokonując Wypłaty Transferowej.
  3. Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej Osób Uprawnionych. Dyspozycja, o której mowa w pierwszym zdaniu, może być w każdym czasie zmieniona. 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 100%, uważa się, że udziały tych osób są równe.
  4. Fundusz będzie przysyłał Oszczędzającemu informacje o zmianie Regulaminu, Tabeli Opłat, informacje, o których mowa w § 15 ust. 5 Statutu oraz informacje, o których mowa w art. 191 i 192 Ustawy o funduszach, w tym o środkach zgromadzonych na IKZE, a także inne informacje niż wskazane powyżej, w sposób wskazany w Umowie.
  5. Sposób komunikacji Funduszu z Oszczędzającym oraz adres korespondencyjny Oszczędzającego, Oszczędzający określa w stosunku do każdej korespondencji kierowanej przez Fundusz do Oszczędzającego, również w związku z innymi produktami oferowanymi przez Fundusz. Za aktualne dane adresowe oraz sposób komunikacji z Oszczędzającym, Fundusz uznaje dane ostatnio podane przez Oszczędzającego.

## WPŁATY

### § 5

1. Oszczędzający dokonuje Wpłat z dowolną częstotliwością.
2. Pierwsza Wpłata na IKZE nie może być mniejsza niż 300 złotych, chyba że pierwsza Wpłata dokonywana jest w wyniku nadpłaty w IKE lub w wyniku Wypłaty Transferowej, lub przeniesienia środków z indywidualnego konta emerytalnego (w przypadku, o którym mowa w ust. 12).
3. Kolejne Wpłaty nie mogą być niższe niż 50 złotych, chyba że kolejna Wpłata dokonywana jest w wyniku nadpłaty w IKE lub w wyniku Wypłaty Transferowej.
4. Wpłaty dokonywane na IKZE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej równowartości 4% podstawy wymiaru składki na ubezpieczenie emerytalne, ustalonej dla Oszczędzającego za rok poprzedni, nie więcej jednak niż 4% kwoty ograniczenia rocznej podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe ogłoszonej na podstawie art. 19 ust. 10 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, która to kwota ograniczenia rocznej podstawy wymiaru składek będzie publikowana na stronie internetowej Funduszu.
5. W przypadku, gdy kwota obliczona zgodnie z ust. 4 nie przekracza 4% równowartości 12-krotności minimalnego wynagrodzenia za pracę ogłaszanego w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”, w drodze obwieszczenia Prezesa Rady Ministrów, w terminie do dnia 15 września poprzedniego roku kalendarzowego, oszczędzający może dokonać w roku kalendarzowym wpłaty na IKZE do wysokości 4% równowartości 12-krotności minimalnego wynagrodzenia za pracę w poprzednim roku kalendarzowym.
6. Przepisów ust. 4 i 5 nie stosuje się do przyjmowanych wpłat transferowych.
7. Małoletni ma prawo do dokonywania wpłat na IKZE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
8. Po przekroczeniu kwoty określonej odpowiednio w ust. 4 lub ust. 5, o ile Fundusz będzie posiadał wiedzę w tym zakresie przekazaną przez Oszczędzającego, nadpłaconą kwota zostanie przez Fundusz, według wyboru Oszczędzającego:
  - 1) zwrócona Oszczędzającemu poprzez przekazanie na IKE, o ile Oszczędzający zawarł z Funduszem Umowę IKE oraz saldo wpłat w roku kalendarzowym na IKE nie będzie wyższe niż limit wpłat na IKE. Jednocześnie Oszczędzający oświadcza, że przekazanie nadpłaconej kwoty na IKE, zgodnie z pierwszym zdaniem, jest wpłatą na IKE Oszczędzającego; jeżeli Oszczędzający nie zawarł z Funduszem Umowy IKE albo przekazanie środków na IKE spowoduje przekroczenie limitu wpłat na IKE, Fundusz prześle nadpłatę (odpowiednio – w całości lub w części przekraczającą limit wpłat na IKE) na rachunek bankowy, z którego dokonana została ostatnia Wpłata,
  - 2) zwrócona na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego,
  - 3) zwrócona na rachunek bankowy, z którego dokonana została ostatnia Wpłata.
9. W przypadku przekroczenia przez Oszczędzającego limitu Wpłat, o których mowa odpowiednio w ust. 4 lub ust. 5, Oszczędzający zobowiązany jest poinformować o tym Fundusz. Na Oszczędzającym spoczywa obowiązek weryfikacji limitu Wpłat, wskazanego w ust. 4 i ust. 5, przysługującego Oszczędzającemu w każdym roku oszczędzania.
10. W przypadku złożenia Funduszowi oświadczenia przez Oszczędzającego o dokonaniu Wpłat ponad limit, o którym mowa w ust. 4 lub ust. 5, Fundusz zwróci nadpłatę w terminie 14 dni od powzięcia o tym informacji, poprzez przekazanie kwoty wynikającej z przeliczenia liczby Jednostek Rozrachunkowych, uzyskanych w wyniku nadpłaty, po ich bieżącej wartości.
11. Fundusz i Towarzystwo nie ponoszą odpowiedzialności za przyjęcie Wpłat ponad limit określony odpowiednio w ust. 4 lub ust. 5, chyba że przed przyjęciem Wpłaty Oszczędzający poinformował Fundusz o limicie Wpłat obowiązujących Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym.
12. W okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r. Oszczędzający może przenieść na IKZE środki zgromadzone przez niego na indywidualnym koncie emerytalnym. Wartość przeniesionych środków stanowi Wpłatę na IKZE.

## PROWADZENIE IKZE

### § 6

1. Środki gromadzone przez Oszczędzającego na IKZE są rejestrowane na wyodrębnionym rachunku w Funduszu, któremu nadawany jest numer identyfikacyjny.
2. Wszystkie oświadczenia woli Oszczędzającego związane z IKZE muszą zawierać dane identyfikujące Oszczędzającego oraz oznaczenie IKZE, o którym mowa w ust. 1.
3. Oświadczenia woli Oszczędzającego związane z IKZE, dla których Fundusz ustalił formularze, powinny być składane na tych formularzach.
4. Wpłaty na IKZE należy dokonywać wyłącznie poprzez wpłacenie środków pieniężnych na rachunek bankowy wskazany przez Fundusz.

## ZASTAW

### § 7

Środki zgromadzone na IKZE mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKZE jest traktowane jako Zwrot.

## WYPŁATA

### § 8

1. Wpłata środków zgromadzonych na IKZE następuje 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.
2. Wpłata może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo Osoby Uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach.
3. Wpłata jednorazowa, a w przypadku Wpłaty w ratach, pierwsza rata, powinna być dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
  - 1) złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wpłaty, spełniającego warunki określone w Regulaminie,
  - 2) złożenia przez osobę, o której mowa w ust. 1 pkt 2, wniosku o dokonanie Wpłaty, spełniającego warunki określone w Regulaminie, oraz przedłożenia:
    - a) aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej, albo
    - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo aktu poświadczenia dziedziczenia sporządzonego przez notariusza 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.
4. Wpłata w ratach następuje w okresach miesięcznych, na wniosek Oszczędzającego lub Osoby Uprawnionej, na warunkach zawartych w tym wniosku, przy czym wniosek ten powinien określać co najmniej:
  - 1) liczbę rat z zastrzeżeniem, że liczba ta nie może być niższa niż 120 lub w przypadku, gdy wpłaty na IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, liczba rat nie może być niższa niż iloczyn liczby lat, w których dokonywane były wpłaty, oraz liczby 12;
  - 2) wskazanie terminu realizacji pierwszej raty Wpłaty z zastrzeżeniem, że kolejne raty będą realizowane każdego 10-go dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym została wypłacona pierwsza rata.
5. Kwota poszczególnych rat obliczana jest jako liczba wynikająca z podzielenia liczby Jednostek Rozrachunkowych zgromadzonych na rachunku IKZE w dniu złożenia wniosku o dokonanie Wpłaty w ratach oraz liczby rat wskazanej w tym wniosku, pomnożona przez bieżącą wartość Jednostki Rozrachunkowej obowiązującej w dniu przeliczenia Jednostek Rozrachunkowych na kwotę raty.
6. Oszczędzający, który dokonał Wpłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty Wpłaty, nie może ponownie rozpocząć gromadzenia oszczędności na IKZE.
7. Oszczędzający nie może dokonywać Wpłat na IKZE, jeżeli została dokonana wypłata pierwszej raty Wpłaty.
8. Oszczędzający, przed dokonaniem Wpłaty, jest obowiązany do poinformowania Funduszu o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych Oszczędzającego naczelniku urzędu skarbowego.
9. Niedopełnienie przez Oszczędzającego obowiązku, o którym mowa w ust. 8, spowoduje, że Fundusz nie dokona Wpłaty.

## WYPŁATA TRANSFEROWA

### § 9

1. Oszczędzający może dokonać Wpłaty Transferowej środków zgromadzonych na IKZE.
2. Wpłata Transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo Osoby Uprawnionej, po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z inną instytucją finansową i dostarczeniu Funduszowi potwierdzenia zawarcia umowy, w rozumieniu art. 10a Ustawy.
3. Wpłata Transferowa dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia dyspozycji Wpłaty Transferowej przez Oszczędzającego i dostarczenia Funduszowi potwierdzenia zawarcia umowy, o którym mowa w ust. 2 albo

- przedstawienia przez Osobę Uprawnioną dokumentów wymienionych w § 8 ust. 3 pkt. 2 lit.a i lit.b oraz złożenia dyspozycji Wpłaty Transferowej.
4. Z chwilą przekazania środków, zgodnie z ust. 3, Umowa IKZE ulega rozwiązaniu.
5. Przedmiotem Wpłaty Transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKZE.
6. Każda z Osób Uprawnionych do środków zgromadzonych na IKZE zmarłego może dokonać Wpłaty Transferowej całości przysługujących jej środków na swoje IKZE.

## ZWROT

### § 10

1. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE następuje w razie wypowiedzenia Umowy IKZE przez Oszczędzającego albo Fundusz, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wpłaty lub Wpłaty Transferowej.
2. Zwrot jest dokonywany w formie pieniężnej na rachunek bankowy Oszczędzającego wskazany przez Oszczędzającego we wniosku o Zwrot.
3. Zwrot następuje przed upływem okresu wypowiedzenia Umowy IKZE, a jego dokonanie powoduje rozwiązanie Umowy IKZE.

## WYPOWIEDZENIE UMOWY IKZE

### § 11

1. Umowa może być wypowiedziana przez Oszczędzającego w formie pisemnej pod rygorem nieważności, z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Umowa ulega rozwiązaniu z chwilą przekazania środków Oszczędzającego w wyniku dokonania Wpłaty, Wpłaty Transferowej lub Zwrotu.
2. Umowa może być wypowiedziana przez Fundusz w formie pisemnej pod rygorem nieważności, z zachowaniem 1- miesięcznego okresu wypowiedzenia w przypadku:
  - 1) niedokonania przez Oszczędzającego pierwszej Wpłaty na IKZE w terminie 90 dni od zawarcia Umowy IKZE,
  - 2) gdy Wpłaty w danym roku kalendarzowym były niższe niż 600 złotych,
  - 3) gdy saldo środków zgromadzonych w ramach IKZE na koniec każdego pełnego roku obowiązywania Umowy IKZE było niższe niż iloczyn liczby lat obowiązywania Umowy IKZE i wartości 600 złotych.
3. W przypadku wypowiedzenia Umowy IKZE przez Fundusz, Oszczędzający ma prawo dokonania Wpłaty Transferowej do innej instytucji prowadzącej IKZE.

## OPLATY

### § 12

1. Koszty i opłaty obciążające Oszczędzającego są określone w Tabeli Opłat stanowiącej załącznik do Umowy IKZE.
2. Tabela Opłat może być zmieniana w formie uchwały Zarządu Towarzystwa. Fundusz informuje Oszczędzającego o zmianie w sposób określony w Umowie IKZE. Do zmiany Tabeli Opłat stosuje się postanowienia dotyczące zmiany Regulaminu.

## ZASADY WNOSZENIA I ROZPATRYWANIA SKARG

### § 13

1. Jedyń dopuszczalną formą wniesienia skargi jest forma pisemna, zawierająca oryginalny podpis osoby ją składającej. Skargi wniesione w innej formie nie będą rozpatrywane.
2. Skargę można przesłać listownie na adres Funduszu lub złożyć osobiście w siedzibie Funduszu.
3. Standardowy termin rozpatrzenia skargi wynosi 14 dni od momentu jej złożenia, chyba że zająd okoliczności uniemożliwiające dochowanie tego terminu (przy czym za okoliczność taką uznaje się trwające postępowanie wyjaśniające).
4. O wynikach postępowania wyjaśniającego oraz decyzji o uznaniu bądź nieuznaniu zasadności skargi, osoba składająca skargę zostanie poinformowana listownie.

## PRAWO WŁAŚCIWE

### § 14

W sprawach nieuregulowanych w Umowie IKZE i Regulaminie stosuje się postanowienia Statutu oraz właściwe przepisy prawa.

## ZMIANY REGULAMINU

### § 15

1. Fundusz może zmienić Regulamin z ważnych powodów, którymi są:
  - 1) zmiana w przepisach prawa i regulacjach dotyczących IKZE i Funduszu,
  - 2) zmiana zasad obsługi Oszczędzających.
2. Zmiany Regulaminu przekazywane są Oszczędzającemu z informacją o dacie wejścia w życie zmian Regulaminu oraz prawie do wypowiedzenia Umowy IKZE przez Oszczędzającego w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji od Funduszu o zmianach w Regulaminie.
3. Zmiany Regulaminu będą przysyłane Oszczędzającemu w sposób określony w Umowie IKZE.
4. Jeżeli Oszczędzający nie złoży Funduszowi oświadczenia o niewyrażeniu zgody na zmianę Regulaminu i nie wypowie Funduszowi Umowy IKZE w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji od Funduszu o zmianach w Regulaminie, uznaje się, że wyraża on zgodę na zmiany Regulaminu.