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 Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółkę Akcyjną,
3) **IKE** - 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 Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie,
7) **Numer identyfikacyjny IKZE** - numer rachunku IKZE Oszczędzającego,
8) **Oszczędzający** - osoba fizyczna, która gromadzi środki na IKZE, na podstawie Umowy IKZE,
9) **Osoba Uprawniona** - osoba lub osoby wskazane przez Oszczędzającego w Umowie IKZE, które w przypadku śmierci Oszczędzającego otrzymają środki z IKZE lub spadkobierca Oszczędzającego,
10) **Regulamin** - niniejszy regulamin,
11) **Statut** - statut Funduszu,
12) **Tabela Opłat** - tabela zawierająca informację na temat opłat i kosztów obciążających Oszczędzającego,
13) **trwały nośnik** – oznacza każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane,
14) **Umowa IKE** - umowa o prowadzenie IKE zawarta przez Oszczędzającego z Funduszem,
15) **Umowa IKZE** - umowa o prowadzenie IKZE zawarta przez Oszczędzającego z Funduszem,
16) **Ustawa** - ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego,
17) **Ustawa o funduszach** - ustawa z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
18) **Wpłata** - wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędzającego na IKZE,
19) **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,
20) **Wypłata Transferowa** - przeniesienie środków zgromadzonych na IKZE przez Oszczędzającego do innej instytucji finansowej,
21) **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:
   1) za pośrednictwem dedykowanej strony internetowej prowadzonej przez Towarzystwo – w formie pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku,
   2) osobiście w obecności przedstawiciela Funduszu, w tym Dystrybutorów – w formie pisemnej.
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.

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 przesyłał Oszczędzającemu informacje o zmianie Regulaminu, Tabeli Opłat, informacje, o których mowa w § 15 ust. 6 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 50 złotych, chyba że pierwsza Wpłata dokonywana jest w wyniku nadpłaty w IKE lub w wyniku Wypłaty Transferowej.
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 danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty wskazanej w Ustawie, która to kwota będzie publikowana na stronie internetowej Funduszu.
5. Przepisu ust. 4 nie stosuje się do przyjmowanych Wypłat Transferowych.
6. Wpłaty dokonywane przez małoletniego na IKZE nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę i nie mogą być wyższe od kwoty, o której mowa w ust. 4.
7. Po przekroczeniu kwoty określonej w ust. 4, nadpłacona 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 przekaże nadpłatę (odpowiednio - w całości lub w części przekraczającej 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.

   W przypadku braku wskazania przez Oszczędzającego sposobu postępowania z nadpłaconą kwotą, nadpłacona kwota zostanie zwrócona na rachunek bankowy, z którego dokonana została ostatnia Wpłata.
8. W przypadku dokonania Wpłat ponad limit, o którym mowa w ust. 4, 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.

PROWADZENIE IKZE

§ 6.

1. Środki gromadzone przez Oszczędzającego na IKZE są rejestrowane na wyodrębnionym rachunku w Funduszu, któremu nadawany jest Numer identyfikacyjny IKZE.
2. Wszystkie oświadczenia woli Oszczędzającego związane z IKZE, muszą zawierać dane identyfikujące Oszczędzającego, co najmniej obejmujące imię, nazwisko i PESEL Oszczędzającego lub Numer identyfikacyjny IKZE.
3. Wszystkie oświadczenia woli Oszczędzającego związane z IKZE niesłkładane w obecności przedstawiciela Funduszu, wymagają poświadczenia przez notariusza własnoręczności podpisu Oszczędzającego składanego na danym oświadczeniu lub w inny sposób wskazany na stronie internetowej Funduszu.
4. Oświadczenia woli Oszczędzającego związane z IKZE, dla których Fundusz ustalił formularze, powinny być składane na tych formularzach.
5. 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. Wypłata 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. Wypłata może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo Osoby Uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach, przy czym Oszczędzający lub Osoba Uprawniona może w każdym czasie zmienić wniosek o dokonanie wypłaty w ratach i żądać wypłaty jednorazowej, o ile nie zostały wypłacone wszystkie środki zgromadzone na IKZE.
3. Wypłata jednorazowa, a w przypadku Wypłaty w ratach, pierwsza rata, powinna być dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
   1) złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty, spełniającego warunki określone w Regulaminie,
   2) złożenia przez osobę, o której mowa w ust. 1 pkt 2, wniosku o dokonanie Wypłaty, 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 albo europejskiego poświadczenia spadkowego 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. Wypłata 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 Wypłaty z zastrzeżeniem, że kolejne raty będą realizowane każdego 10-go dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym została wypłacona pierwsza rata.
5. Kwota poszczególnej raty obliczana jest jako liczba wynikająca z podzielenia liczby Jednostek Rozrachunkowych zgromadzonych na rachunku IKZE w dniu złożenia wniosku o dokonanie Wypłaty 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 Wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty Wypłaty, nie może ponownie rozpocząć gromadzenia oszczędności na IKZE.
7. Oszczędzający nie może dokonywać Wpłat na IKZE, jeżeli została dokonana wypłata pierwszej raty Wypłaty.

WYPŁATA TRANSFEROWA

§ 9.

1. Oszczędzający może dokonać Wypłaty Transferowej środków zgromadzonych na IKZE.
2. Wypłata 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. Wypłata Transferowa dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia dyspozycji Wypłaty 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 oraz złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej.
4. Z chwilą przekazania środków, zgodnie z ust. 3, Umowa IKZE ulega rozwiązaniu.
5. Przedmiotem Wypłaty Transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKZE.
6. Każda z Osób Uprawnionych do środków zgromadzonych na IKZE zmarłego może dokonać Wypłaty 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 Wypłaty lub Wypłaty 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 Wypłaty, Wypłaty 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. W przypadku wypowiedzenia Umowy IKZE przez Fundusz, Oszczędzający ma prawo dokonania Wypłaty Transferowej do innej instytucji prowadzącej IKZE.

OPŁATY

§ 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 tylko w ten sposób, że wskazane w Tabeli Opłat opłaty obciążające Oszczędzającego zostaną obniżone.
3. 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 I REKLAMACJI

§ 13.

1. Skargę lub reklamację można złożyć:
   1) na piśmie:
      – osobiście w siedzibie Towarzystwa lub Agenta Transferowego,
      – przesyłką pocztową, kurierską lub z wykorzystaniem posłańca - na adres Funduszu lub Agenta Transferowego,
      – na adres do doręczeń elektronicznych Towarzystwa, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy (adres ten znajduje się w bazie adresów elektronicznych, który prowadzi minister właściwy do spraw informatyzacji),
   2) ustnie - telefonicznie albo osobiście do protokołu w siedzibie Towarzystwa lub Agenta Transferowego,
   3) w postaci elektronicznej - na adres e-mail: bok@pkopte.pl.

   Na stronie internetowej Funduszu dodatkowo wskazane są: adresy, numery telefonów oraz szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia oraz rozpatrywania skarg i reklamacji.
2. Fundusz rozpatruje skargę lub reklamację i udziela na nią odpowiedzi w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji – bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie skargi lub reklamacji i udzielenie odpowiedzi w powyższym terminie, termin rozpatrzenia skargi lub reklamacji i udzielenia na nią odpowiedzi nie może przekroczyć 60 dni od dnia jej otrzymania. Na wniosek składającego skargę lub reklamację, odpowiedź, o której mowa w zdaniu poprzednim, może być dostarczona mu pocztą elektroniczną.
3. Fundusz i Towarzystwo podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
4. Podmiotem uprawnionym do pozasądowego rozwiązywania sporów jest Rzecznik Finansowy. Więcej informacji (w tym dane kontaktowe Rzecznika Finansowego) na stronie internetowej www.rf.gov.pl.

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) wprowadzenie nowych lub zmiany istniejących funkcjonalności w obsłudze IKZE przy założeniu, że będą to zmiany techniczno – organizacyjne, które nie będą naruszać nabytych przez Oszczędzającego praw.
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 przesyłane 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.