

REGULAMIN PROWADZENIA INDYWIDUALNEGO KONTA EMERYTALNEGO (IKE) Z FUNDUSZAMI ESALIENS

§ 1. Postanowienia ogólne

1. Niniejszy regulamin, zwany dalej „Regulaminem”, określa zasady gromadzenia oszczędności na indywidualnych kontach emerytalnych prowadzonych przez Fundusze Esaliens, którymi zarządza i w imieniu których działa Esaliens Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, zwane dalej „Towarzystwem”.

2. Towarzystwo i Fundusze Esaliens umożliwiają nabywanie jednostek uczestnictwa Funduszy Esaliens w ramach IKE, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, zwanej dalej „Ustawą o IKE i IKZE”.

3. Wyrażenia użyte w Regulaminie oznaczają:

- Fundusze, Fundusze Esaliens – fundusze inwestycyjne Esaliens Senior Fundusz Inwestycyjny Otwarty, Esaliens Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami, Esaliens Parasol Zagraniczny Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami oraz inne fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo, z którymi na podstawie umowy zawartej przez Oszczędzającego jest lub będzie prowadzone IKE,
- IKE z Funduszami Esaliens, IKE – indywidualne konto emerytalne w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE prowadzone z Funduszami Esaliens,
- IKZE – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE, prowadzone z Funduszami Esaliens,
- Grupowe Plany Oszczędnościowe – plany i programy oszczędnościowe, inwestycyjne i emerytalne, o których mowa w Statutach Funduszy, zakładające systematyczne inwestowanie środków przez określone grupy uczestników Funduszy/Subfunduszy w jednostki uczestnictwa Funduszy/Subfunduszy (także w ramach IKE i IKZE), w tym w szczególności pracownicze programy oszczędnościowe, pracownicze programy emerytalne oraz inne grupowe formy inwestowania i oszczędzania,
- Oszczędzający – osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat i która zawarła Umowę,
- Program Emerytalny, PPE – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych,
- Strategia indywidualna – sposób podziału wpłat do IKE w ramach Funduszy/Subfunduszy, ustalany indywidualnie przez Oszczędzającego,
- Strategia modelowa – sposób podziału wpłat do IKE w ramach Funduszy/Subfunduszy, określony w Umowie lub w załączniku nr 3 do Umowy, polegający na nabywaniu jednostek uczestnictwa wskazanego Funduszu/y lub Subfunduszu/y (Model podstawowy) lub uzależniony od wieku Oszczędzającego (Model Cykl Życia) lub inny sposób podziału zaoferowany przez Towarzystwo,
- Subfundusze – subfundusze wydzielone w ramach Esaliens Parasol Funduszu Inwestycyjnego Otwartego lub Esaliens Parasol Zagranicznego Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego lub innego funduszu zarządzanego przez Towarzystwo,
- Umowa – umowa o prowadzenie IKE z Funduszami Esaliens zawarta pomiędzy Oszczędzającym a wskazanymi Funduszami,
- Uprawniony – osoba wskazana przez Oszczędzającego w Umowie na zasadach określonych w Ustawie o IKE i IKZE, której w przypadku śmierci Oszczędzającego wypłacone zostaną środki zgromadzone na IKE.

4. Słowa niezdefiniowane inaczej w Regulaminie mają znaczenie nadane im przez Ustawę o IKE i IKZE, Statuty Funduszy lub Umowę.

5. Środki w ramach IKE gromadzone są na wyodrębnionym rejestrze Oszczędzającego, którego oznaczenie stanowi zarazem oznaczenie IKE umożliwiające jego identyfikację.

§ 2. Zasady zawierania Umowy

1. Gromadzenie oszczędności na IKE, jest możliwe w oparciu o pisemną Umowę zawieraną na formularzu ustalonym przez Towarzystwo na wniosek osoby fizycznej, uprawnionej do gromadzenia środków na IKE.

2. Umowa jest zawierana przez Oszczędzającego jednocześnie ze wszystkimi Funduszami wskazanymi w Umowie, z zastrzeżeniem ust. 5. Do zawarcia Umowy konieczne jest złożenie podpisów za obie strony Umowy. Zawarcie Umowy następuje w dniu złożenia ostatniego podpisu.

Do zawarcia Umowy może dojąć:

- za pośrednictwem Towarzystwa lub innego uprawnionego dystrybutora, o którym mowa w art. 32 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi („Ustawa o funduszach inwestycyjnych”), albo
- w sytuacji, gdy Fundusze reprezentowane będą przez podmiot, który nie jest uprawniony do pośredniczenia w zbywaniu jednostek uczestnictwa, w tym przyjmowania zleceń ich nabycia. Jeżeli podmiot zawierający w imieniu Funduszy Umowę nie jest uprawniony do pośredniczenia w zbywaniu jednostek uczest-

nictwa Funduszy, zawarcie Umowy nie stanowi czynności związanej z nabyciem jednostek uczestnictwa. Warunkiem nabycia jednostek uczestnictwa Funduszy przez Oszczędzającego jest złożenie zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa w trybie określonym w Statutach Funduszy.

3. Towarzystwo lub Fundusze odmawiają zawarcia Umowy, jeśli zgodnie z ich wiedzą osoba wnioskująca o jej podpisanie nie spełnia wymogów, określonych w Ustawie o IKE i IKZE. W szczególności Towarzystwo lub Fundusze odmówią zawarcia Umowy z osobami, które zgodnie z ich wiedzą:

- dokonały wypłaty jednorazowej lub wypłaty pierwszej raty z IKE,
- w danym roku kalendarzowym dokonały wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego IKE do Programu Emerytalnego.

4. Umowa wchodzi w życie, a Oszczędzający staje się Uczestnikiem Funduszy w momencie zapisania w rejestrze IKE nabytych przez Uczestnika jednostek uczestnictwa za kwotę pierwszej wypłaty na IKE albo przyjętej wypłaty transferowej.

5. W przypadku, gdy lista Funduszy, z którymi można zawrzeć Umowę IKE, zostanie rozszerzona przez Towarzystwo po zawarciu Umowy, wówczas Oszczędzający, składając zlecenie zmiany alokacji wpłat, o którym mowa w § 3 ust. 1 lit. g, lub zlecenie zmiany struktury zgromadzonych środków, o którym mowa w § 3 ust. 1 lit. h, w ten sposób, że dotyczy ona jednostek uczestnictwa nowego Funduszu/Subfunduszu zawiera Umowę z nowym Funduszem/Subfunduszem w dniu złożenia tego zlecenia i staje się uczestnikiem tego Funduszu/Subfunduszu w dniu nabycia jednostek uczestnictwa, co skutkuje wejściem w życie Umowy w odniesieniu do tego Funduszu/Subfunduszu w tym dniu.

§ 3. Zlecenia Oszczędzającego

1. W ramach IKE, na zasadach określonych w Regulaminie, Umowie, Statutach Funduszy i Ustawie o IKE i IKZE, Oszczędzający może składać w szczególności następujące zlecenia:

- wpłata na IKE,
- przyjęcie na IKE wypłaty transferowej,
- wypłata, w tym wypłata ratalna,
- wypłata transferowa,
- zwrot lub częściowy zwrot,
- wskazanie/odwołanie Uprawnionego,
- zmiana alokacji wpłat na IKE, rozumiana jako zmiana alokacji wpłat w ramach Strategii indywidualnej, zmiana pomiędzy różnymi Strategiami modelowymi oraz w przypadku osób, które zawarły Umowę przed dniem wejścia w życie Regulaminu w niniejszej wersji i wybrały jedną ze strategii modelowych dostępnych na podstawie poprzednio obowiązującej wersji Regulaminu – zmiana strategii modelowej na Strategię indywidualną lub Strategię modelową,
- zmiana struktury środków zgromadzonych na IKE, w tym oświadczenie o ustanowieniu automatycznej zmiany struktury środków lub jej odwołaniu,
- zmiana kategorii jednostek uczestnictwa,
- udzielenie/odwołanie pełnomocnictwa,
- ustanowienie/zniesienie zastawu.

2. Zlecenia wpłaty na IKE, a także przyjęcia wypłaty transferowej, składane są poprzez wniesienie środków na rachunek bankowy wskazany przy zawieraniu Umowy, na zasadach określonych w § 4.

3. Zlecenie wskazania Uprawnionego składane jest na następujących zasadach:

- w Umowie Oszczędzający może wskazać jednego lub więcej Uprawnionych,
- w przypadku wskazania przez Oszczędzającego kilku Uprawnionych, wskazany przez Oszczędzającego podział środków pomiędzy Uprawnionych jest określony procentowo (w pełnych procentach). Określone w ten sposób udziały poszczególnych Uprawnionych w środkach zgromadzonych na IKE Oszczędzającego powinny się sumować do 100%,
- jeśli udziały poszczególnych Uprawnionych w środkach zgromadzonych na IKE Oszczędzającego nie zostały oznaczone lub nie sumują się do 100%, przyjmuje się, że udziały wszystkich Uprawnionych są równe,
- wskazanie Uprawnionego staje się bezskuteczne, jeśli Uprawniony umrze przed śmiercią Oszczędzającego. W takim przypadku udział zmarłego Uprawnionego przypada w częściach równych pozostałym Uprawnionym, chyba że Oszczędzający zadysponuje tym udziałem w inny sposób.

4. Sposób składania pozostałych zleceń, o których mowa w ust. 1, określony został w dalszych postanowieniach Regulaminu lub Statutach Funduszy.

§ 4. Zasady dokonywania wpłat oraz przyjmowania wpłat transferowych na IKE

1. Na IKE może gromadzić środki wyłącznie jeden Oszczędzający. Małoletni ma prawo do dokonywania wpłat na IKE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wy-

konywanej na podstawie umowy o pracę. Wpłaty dokonywane przez małoletniego na IKE 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. Małoletni poprzez zawarcie Umowy składa oświadczenie, iż gromadzenie przez niego środków na IKE będzie stanowiło rozporządzenie jego zarobkiem. W związku z czym do zawarcia Umowy, jak i innych rozporządzeń dotyczących środków zgromadzonych na IKE, Fundusze nie będą wymagały zgody jego przedstawiciela ustawowego.

2. Minimalna wysokość pierwszej wpłaty na IKE wynosi 1000 (słownie: tysiąc) złotych, zaś minimalna wysokość kolejnej wpłaty wynosi 100 (słownie: sto) złotych, chyba że Umowa stanowi inaczej. W przypadku, gdy do osiągnięcia limitu wpłat, o którym mowa w ust. 4, brakuje mniej niż 100 (słownie: sto) złotych, kwota wpłaty może być niższa niż 100 zł, o ile umożliwi ona w danym dniu wyceny nabycie co najmniej 0,001 jednostki uczestnictwa w danym Funduszu/Subfunduszu.

3. Wpłaty niższe niż wskazane w ust. 2 będą zwracane na rachunek bankowy, z którego wpłynęły.

4. Wpłaty dokonywane przez Oszczędzającego na IKE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty, o której mowa w Ustawie o IKE i IKZE.

5. Jeśli w wyniku wpłaty na IKE przekroczona zostanie kwota, o której mowa w ust. 4, kwota nadwyżki będzie przekazywana na rachunek bankowy, z którego środki wpłynęły, chyba że Oszczędzający wskazał w oddzielnym zleceniu rejestr lub subrejestr Oszczędzającego prowadzony na zasadach ogólnych lub w ramach Celowych Planów Oszczędnościowych, na którym mają zostać zapisane jednostki uczestnictwa nabyte za kwotę nadwyżki. W przypadku, gdy kwota nadwyżki będzie niższa niż 100 (słownie: sto) złotych, nadwyżka zostanie przekazana na rachunek bankowy, z którego środki wpłynęły.

6. Przepisy ust. 2 i 4 nie mają zastosowania do przyjmowanych wpłat transferowych, jednakże kwota przyjmowanej wypłaty transferowej musi umożliwiać w danym dniu wyceny nabycie co najmniej 0,001 jednostki uczestnictwa w danym Funduszu/Subfunduszu.

7. Przyjmuje się, że wysokość danej wpłaty zalicza się do limitu wpłat, o którym mowa w ust. 4, dokonanych w danym roku kalendarzowym, o ile w tym roku kalendarzowym doszło do obciążenia rachunku bankowego, z którego dokonano wpłaty na rachunek bankowy wskazany Oszczędzającemu przy zawieraniu Umowy, pod warunkiem, iż uprzednio doszło do zawarcia Umowy.

§ 5. Zasady wyboru strategii, określania alokacji wpłat na IKE oraz struktury środków zgromadzonych na IKE

1. Za wpłaty na IKE nabywane są jednostki uczestnictwa Funduszy lub Subfunduszy wskazanych w Umowie przez Oszczędzającego poprzez złożenie oświadczenia o wyborze Strategii indywidualnej lub Strategii modelowej, określonej w Umowie lub załączniku nr 3 do Umowy.

2. Jeżeli Umowa nie przewiduje możliwości złożenia oświadczenia o wyborze strategii przyjmuje się, że za wpłaty na IKE nabywane są jednostki uczestnictwa Funduszu lub Subfunduszu wskazanego w Modelu podstawowym Strategii modelowej, określonym w Umowie lub Załączniku nr 3 do Umowy. Natomiast jeżeli Oszczędzający zawarł Umowę w trybie, o którym mowa w § 2 ust. 2 lit. b za wpłaty na IKE nabywane są wyłącznie jednostki uczestnictwa Funduszy lub Subfunduszy wskazanych w Modelu podstawowym Strategii modelowej, określonym w Umowie lub Załączniku nr 3 do Umowy, przy czym Oszczędzający w każdym momencie obowiązywania Umowy może złożyć zlecenie wskazane w ust. 5 poniżej.

3. Jeżeli Oszczędzający złoży oświadczenie o wyborze Strategii indywidualnej, określa alokację wpłat na IKE w ten sposób, że do jednego Funduszu/Subfunduszu przekazywane jest 5% (lub wielokrotność 5%) każdej wpłaty na IKE, chyba że zakres usług świadczonych przez uprawnionego dystrybutora wskazany w prospekcie informacyjnym Funduszu przewiduje jedynie przekazywanie 100% środków do jednego Funduszu/Subfunduszu lub nie przewiduje możliwości przekazywania środków do danego Funduszu/Subfunduszu.

4. Oszczędzający, który dokonał wyboru Strategii indywidualnej, może złożyć zlecenie:

- zmiany alokacji wpłat,
- zmiany struktury zgromadzonych środków,
- zmiany Strategii indywidualnej na Strategię modelową, przy czym zmiana ta skutkuje zarówno zmianą alokacji wpłat, jak i struktury zgromadzonych środków,
- automatycznej zmiany struktury zgromadzonych środków. W takim przypadku co 6 miesięcy następuje dostosowanie struktury zgromadzonych środków do struktury zgodnej ze strukturą zgromadzonych środków obowiązującą w następnym dniu roboczym po dniu otrzymania zlecenia przez Fundusze, chyba że

w tym dniu w rejestrze IKE nie ma zapisanych żadnych jednostek uczestnictwa, wówczas dostosowanie struktury zgromadzonych środków nastąpi zgodnie z aktualną alokacją wpłat. Okres 6 miesięcy liczony jest od dnia złożenia zlecenia. W trakcie obowiązywania automatycznej zmiany struktury zgromadzonych środków, Oszczędzający może złożyć zlecenie jednorazowej zmiany struktury zgromadzonych środków. Po realizacji powyższego zlecenia, automatyczna zmiana struktury zgromadzonych środków ma zastosowanie do nowej struktury zgromadzonych środków pod warunkiem, że nie zostanie ona odwołana przez Oszczędzającego. Oszczędzający ma możliwość odwołania złożonego zlecenia automatycznej zmiany struktury zgromadzonych środków w każdym czasie.

5. Oszczędzający, który dokonał wyboru Strategii modelowej, może złożyć zlecenie:

a) zmiany Strategii modelowej na inną Strategię modelową, przy czym zmiana ta skutkuje zarówno zmianą alokacji wpłat, jak i struktury zgromadzonych środków,

b) zmiany Strategii modelowej na Strategię indywidualną, przy czym zmiana ta skutkuje tylko zmianą alokacji wpłat.

6. W przypadku wyboru przez Oszczędzającego Modelu Cykl Życia Strategii modelowej:

a) w kolejnym dniu roboczym następującym po dniu, w którym Oszczędzający osiągnie wiek określony w tej Strategii modelowej, następuje zarówno zmiana alokacji wpłat na IKE, jak i zmiana struktury środków dotychczas zgromadzonych na IKE. Powyższa zmiana jest zgodna z alokacją określoną dla danego przedziału wiekowego, określonego w Załączniku nr 3 do Umowy, b) raz na 6 miesięcy następuje automatyczne dostosowanie zmiany struktury zgromadzonych środków do alokacji wynikającej z tej Strategii modelowej. Okres półroczny liczony jest od daty złożenia zlecenia wyboru tej Strategii modelowej,

c) Okres pomiędzy zmianą struktury środków, o której mowa w lit. a oraz w lit. b, nie może być krótszy niż 3 miesiące. W przypadku, gdy okres ten jest krótszy niż 3 miesiące, zostanie wykonana wyłącznie zmiana struktury środków, o której mowa w lit. a.

7. Zmiany, o których mowa w ust. 4, 5 i 6, są skuteczne z chwilą dokonania odpowiedniego zapisu w rejestrze uczestników.

8. Ust. 5 stosuje się odpowiednio do Oszczędzającego, który zawarł Umowę przed dniem wejścia w życie Regulaminu w niniejszej wersji, i wybrał jedną ze strategii modelowych dostępnych na podstawie poprzednio obowiązujących wersji Regulaminu, z tym że wybrana przez niego strategia modelowa pozostaje niezmieniona, o ile nie złoży on oświadczenia o wyborze Strategii indywidualnej lub Strategii modelowej. Do strategii modelowej wybranej na podstawie poprzednio obowiązujących wersji Regulaminu stosuje się dotychczasowe zasady automatycznych dostosowań struktury zgromadzonych środków i alokacji wpłat opisane w ust. 6.

9. Zmiana struktury zgromadzonych środków skutkuje dokonaniem odpowiednio Konwersji lub Zamiany jednostek uczestnictwa pomiędzy Funduszami lub Subfunduszami.

10. Postanowienia Regulaminu dotyczące zasad alokacji wpłat stosuje się także do przyjętych wypłat transferowych.

§ 6. Zasady dokonywania wypłaty, wypłaty transferowej, zwrotu i częściowego zwrotu środków zgromadzonych na IKE

1. Z zastrzeżeniem art. 46 Ustawy o IKE i IKZE, wypłata środków zgromadzonych na wniosek Oszczędzającego następuje wyłącznie po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:

a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych, albo

b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty.

2. Jeśli Oszczędzający nie ukończył 60 roku życia, przed dokonaniem wypłaty obowiązany jest do przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury.

3. W przypadku śmierci Oszczędzającego wypłata dokonywana jest na wniosek Uprawnionego albo spadkobierców Oszczędzającego.

4. Wypłata może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego, Uprawnionego albo spadkobierców Oszczędzającego, dokonywana jednorazowo albo w ratach.

5. Z wyłączeniem przypadków, o których mowa w ust. 10, wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach pierwsza rata, powinny być dokonane w terminie 14 dni od dnia:

a) złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty, b) złożenia przez Uprawnionego wniosku o dokonanie wypłaty oraz aktu zgonu Oszczędzającego i przedłożenia dokumentu stwierdzającego tożsamość Uprawnionego,

c) złożenia przez spadkobierców Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty oraz prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego bądź prawomocnego po-

stanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców,

- chyba że Oszczędzający, Uprawniony lub spadkobierca Oszczędzającego zażąda wypłaty w terminie późniejszym.

6. W przypadku złożenia wniosku o wypłatę w ratach i spełnienia przez wnioskodawcę warunków określonych w ust. 1, wypłata nastąpi w równych miesięcznych ratach, z zastrzeżeniem zdań następujących. Wysokość raty wyznacza zostanie przez wnioskodawcę, jednakże nie może być niższa niż 500 (słownie: pięćset) złotych. Jeśli w wyniku wypłaty danej raty na IKE pozostałaby kwota niższa niż 500 (słownie: pięćset) złotych, rata ta jest powiększana o wartość środków, które pozostałyby na IKE wskutek jej wypłaty, w konsekwencji czego następuje odkupienie wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych na IKE Oszczędzającego. Zlecenie wypłaty środków w ratach może być zmienione na wypłatę jednorazową.

7. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat ani przekazywać środków z tytułu wypłat transferowych na IKE po dniu dokonania wypłaty pierwszej raty.

8. Wypłata transferowa może obejmować wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE i dokonywana jest:

a) z IKE Oszczędzającego do IKE prowadzonego przez inną instytucję finansową, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKE,

b) z IKE Oszczędzającego do PPE, do którego przystąpił Oszczędzający,

c) z IKE zmarłego Oszczędzającego na IKE lub do PPE Uprawnionego lub spadkobiercy Oszczędzającego.

9. Z wyłączeniem przypadków, o których mowa w ust. 10, pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupienia jednostek uczestnictwa, wypłata transferowa powinna być dokonana w terminie 14 dni od dnia:

a) złożenia zlecenia wypłaty transferowej przez Oszczędzającego i okazania odpowiednio potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKE z inną instytucją finansową albo potwierdzenia przystąpienia do Programu Emerytalnego,

b) złożenia zlecenia wypłaty transferowej przez Uprawnionego lub spadkobiercę Oszczędzającego i przedstawienia przez nich dokumentów, o których mowa odpowiednio w ust. 5 lit. b lub c, oraz okazania odpowiednio potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKE z inną instytucją finansową albo potwierdzenia przystąpienia do Programu Emerytalnego.

10. W przypadku otwarcia likwidacji Funduszu Esaliens, Fundusz powiadamia o tym Oszczędzającego w ciągu 30 dni od dnia wystąpienia zdarzenia, informując Oszczędzającego o terminie, w jakim jest on zobowiązany do dokonania czynności określonych w art. 14 ust. 3 Ustawy o IKE i IKZE, w celu dokonania wypłaty transferowej oraz o skutkach ich niedokonania w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia. Skutkiem niedokonania czynności, o których mowa w zdaniu poprzednim, w terminie 45 dni, jest zwrot środków zgromadzonych na IKE, chyba że Oszczędzający spełnia warunki do wypłaty. W takim przypadku postanowienia § 9 ust. 2 nie stosuje się.

11. Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje w razie wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej, w tym w szczególności Oszczędzający nie złożył zlecenia wypłaty ani wypłaty transferowej. Zwrot środków nastąpi na rachunek bankowy, z uwzględnieniem zasad wypowiedzenia Umowy opisanych w § 7 ust. 2 i 3. W przypadku braku rachunku bankowego, zwrot dokonywany jest przekazem pocztowym.

12. Zwrot środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE następuje w terminie 7 dni od dnia złożenia zlecenia, jednakże przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.

13. W przypadku, gdy na IKE Oszczędzającego przyjęto wypłatę transferową z PPE, Fundusze przed dokonaniem zwrotu przekazują na rachunek bankowy wskazanego przez Oszczędzającego Zakładu Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych, wpłaconych do PPE po dniu 31 maja 2004 roku.

14. Środki zgromadzone na IKE mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE jest traktowane jako częściowy zwrot albo zwrot.

15. Oszczędzający może wystąpić z wnioskiem o częściowy zwrot pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE. Oszczędzający określa wartość środków objętych częściowym zwrotem, jednakże częściowy zwrot nie może dotyczyć środków o wartości niższej niż 5000 (słownie: pięć tysięcy) złotych. Częściowy zwrot następuje w terminie 30 dni od dnia złożenia wniosku przez Oszczędzającego.

16. Jeżeli w wyniku realizacji częściowego zwrotu na IKE Oszczędzającego pozostałoby mniej niż 500 (słownie: pięćset) złotych, zlecenie częściowego zwrotu uznaje się za zlecenie zwrotu, wskutek którego następuje odkupienie wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych na IKE Oszczędzającego.

17. Termin realizacji zleceń, o których mowa w Regulaminie, rozpoczyna swój bieg w dniu, w którym osoba uprawniona do złożenia zlecenia złoży je w sposób kompletny i prawidłowy, załączając do niego wszystkie wymagane dokumenty. W przypadku

zleceń składanych na formularzach dostępnych na stronie internetowej www.esaliens.pl, termin ten liczony jest od dnia otrzymania przez Towarzystwo prawidłowego zlecenia wraz z wymaganymi dokumentami.

§ 7. Wypowiedzenie Umowy

1. Umowa jest zawierana na czas nieokreślony.

2. Z zastrzeżeniem ust. 4 i 6, Umowa może być wypowiedziana z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Termin wypowiedzenia Umowy rozpoczyna się w dniu następującym po dniu otrzymania przez drugą stronę oświadczenia o jej wypowiedzeniu.

W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego, Oszczędzający składa zlecenie wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.

3. W przypadku wypowiedzenia Umowy Fundusze informują Oszczędzającego o możliwości dokonania wypłaty transferowej. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego zlecenie wypłaty lub wypłaty transferowej nie później niż na 7 (słownie: siedem) dni przed upływem okresu wypowiedzenia Umowy, Fundusze dokonają zwrotu środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE.

4. Złożenie zlecenia wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu jest tożsame z wypowiedzeniem Umowy przez Oszczędzającego. W takim przypadku Umowa ulega rozwiązaniu z dniem dokonania przez Fundusze wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.

5. Dokonując wypowiedzenia Umowy Fundusze informują Oszczędzającego o możliwości dokonania wypłaty transferowej.

W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego jest on zobowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami zwrotu, o których mowa w § 6 ust. 13 oraz ze zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE pomniejszone o należny podatek. Złożenie oświadczenia, o którym mowa w zdaniu poprzednim, jest warunkiem skutecznego wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego.

6. Umowę uważa się za niezawartą w następujących przypadkach:

a) Oszczędzający, który nie jest klientem posiadającym rejestru w którymkolwiek Funduszu, złożył wniosek o zawarcie Umowy za pośrednictwem systemu informatycznego Esaliens24 i nie dokonał pierwszej wpłaty na IKE w terminie 6 miesięcy od daty złożenia powyższego zlecenia, z zastrzeżeniem, iż zawarcie Umowy nastąpiło bez pośrednictwa kuriera, lub

b) złożenie wniosku o zawarcie Umowy nastąpiło w inny sposób niż opisany w pkt. a i w ciągu 24 miesięcy Oszczędzający nie dokonał wpłaty na IKE lub nie wpłynęła wypłata transferowa.

§ 8. Korespondencja z Oszczędzającym

Korespondencja dotycząca oszczędzania na IKE jest przesyłana przesyłką pocztową zwykłą na ostatni adres korespondencyjny wskazany przez Oszczędzającego i obejmuje ona w szczególności:

a) wykaz złożonych w danym roku kalendarzowym zleceń w ramach IKE, o których mowa w § 3 ust. 1 lit. a) – e) oraz g) i h), który jest przesyłany Oszczędzającemu za dany rok do końca stycznia roku następnego,

b) potwierdzenie rozwiązania Umowy.

§ 9. Opłaty związane z oszczędzaniem na IKE

1. Oszczędzający ponosi opłatę za prowadzenie IKE potrącaną z wypłaty lub przyjmowanej wypłaty transferowej. Powyższa opłata jest naliczana i pobierana jednorazowo, chyba że Umowa stanowi inaczej. Sposób ponoszenia opłaty za prowadzenie IKE i jej wysokość określa tabela opłat, stanowiąca Załącznik nr 2 do Umowy.

2. Złożenie przez Oszczędzającego zlecenia wypłaty, wypłaty ratalnej, wypłaty transferowej (z wyłączeniem zmiany struktury środków zgromadzonych na IKE) lub zwrotu środków z IKE przed upływem 12 (słownie: dwunastu) miesięcy od dnia zawarcia Umowy, może wiązać się z koniecznością poniesienia przez Oszczędzającego dodatkowej opłaty, która jest potrącana z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków, zgromadzonych na IKE, w wysokości określonej w tabeli opłat, stanowiącej załącznik nr 2 do Umowy.

3. Pobrane opłaty, o których mowa w ust. 1 i 2 nie podlegają zwrotowi.

§ 10. Zasady szczególne gromadzenia środków w ramach Grupowych Planów Oszczędnościowych

W przypadku zawarcia przez Oszczędzającego Umowy w ramach Grupowego Planu Oszczędnościowego:

a) minimalna wysokość pierwszej i następnych wpłat może być niższa niż określona w § 4 ust. 2; § 4 ust. 3 stosuje się odpowiednio,

b) jeśli w wyniku wpłat na IKE przekroczona zostanie kwota limitu wpłat, o którym mowa w § 4 ust. 4, określony w Umowie sposób postępowania z kwotą nadwyżki może być odmienny od wskazanego w § 4 ust. 5, w szczególności za kwotę nadwyżki mogą być nabywane jednostki uczestnictwa Funduszy/Subfunduszy, o ile kwota nadwyżki umożliwi w danym dniu wyce-

nabycie co najmniej 0,001 jednostki uczestnictwa,

c) Oszczędzający może dokonać wyboru innej strategii modelowej niż Strategia modelowa, o której mowa w § 5 ust. 1; § 5 ust. 5 i 6 stosuje się odpowiednio,
d) możliwość składania w danym roku kalendarzowym zleceń, o których mowa w § 5 ust. 4 i 5, może być ograniczona liczbowo,
e) § 7 ust. 6 pkt b oraz § 9 ust. 2 może nie mieć zastosowania.

§ 11. Postanowienia końcowe

1. Towarzystwo ma prawo do dokonania zmian w Regulaminie, szczególnie w przypadku zmian dokonanych w Statucie, prospekcie informacyjnym oraz w obowiązujących przepisach prawa. O dokonanej zmianie Statutów, w tym także w zakresie polityki inwestycyjnej Funduszy, Oszczędzający są informowani w sposób określony w Statutach. W przypadku zmiany Regulaminu Oszczędzający zostaną powiadomieni o tej zmianie listem zwykłym, a Towarzystwo umieści stosowne ogłoszenie na stronie internetowej Towarzystwa www.esaliens.pl.
2. Jeżeli Oszczędzający nie wyraża zgody na zmianę Regulaminu, powinien, w terminie 1 (słownie: jednego) miesiąca od dnia poinformowania przez Fundusze o zmianie Regulaminu w sposób określony ust. 1, wypowiedzieć Umowę, z zachowaniem terminu i sposobu wypowiedzenia.
3. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego z przyczyn, o których mowa w ust. 2, postanowień § 9 ust. 2 nie stosuje się. Zdanie poprzedzające nie dotyczy jednak sytuacji,

gdy zmiana Umowy lub Regulaminu była spowodowana zmianami w obowiązujących przepisach prawa.

4. Poniższe przypadki nie stanowią zmiany Regulaminu w stosunku do Oszczędzającego, który gromadzi środki na IKE:

a) uzupełnienie listy Funduszy/Subfunduszy dostępnych w ramach IKE,

b) dodanie nowej Strategii modelowej,

c) zmiana Statutu Funduszy, w szczególności polityki inwestycyjnej, zmiana prospektu informacyjnego Funduszy,

d) zmiana nazwy Regulaminu lub Umowy.

5. W przypadku zmian dokonywanych, w trybie Ustawy o funduszach inwestycyjnych związku z przekształceniem jednego lub kilku Funduszy w fundusze lub fundusze z wydzielonymi subfunduszami, połączeniem dwóch lub więcej Funduszy albo Subfunduszy w jeden odpowiednio fundusz albo subfundusz, lub likwidacją Subfunduszy:

a) postanowienia Umowy lub Regulaminu mające zastosowanie lub odnoszące się do przekształconego Funduszu będą miały zastosowanie do subfunduszu, który zgodnie ze statutem funduszu z wydzielonymi subfunduszami będzie odpowiadał przekształconemu Funduszowi, a w przypadku łączenia Funduszy albo Subfunduszy postanowienia Umowy lub Regulaminu będą miały zastosowanie do odpowiednio funduszu albo subfunduszu przejmującego, a w przypadku likwidacji Subfunduszu postanowienia Umowy będą miały zastosowanie do sub-

funduszu zaliczonego do tej samej kategorii według Klasyfikacji funduszy inwestycyjnych, sporządzonej przez Izbę Zarządzających Funduszami i Aktywami, oraz o celach i polityce inwestycyjnej oraz profilu ryzyka i zysku, określonych w kluczowych informacjach dla inwestorów, najbardziej zbliżonych do likwidowanego Subfunduszu, na zasadach określonych w Statutach Funduszy w części dotyczącej likwidacji Subfunduszu,
b) dokonanie przekształcenia jednego lub kilku Funduszy w fundusz lub fundusze z wydzielonymi subfunduszami, jak i łączenie Funduszy albo Subfunduszy oraz likwidacja Subfunduszy, nie będzie stanowiło ani wymagało zmiany Umowy ani Regulaminu,
c) dostosowanie treści Umowy oraz Regulaminu, w zakresie zastąpienia odpowiednich nazw i odniesień do Funduszy nazwami odpowiadających im subfunduszy, w przypadku łączenia Funduszy albo Subfunduszy zastąpienia odpowiednich nazw i odniesień do odpowiednio funduszy albo subfunduszy przejmujących, a w przypadku likwidacji Funduszy albo Subfunduszy usunięcie odniesień do Funduszy lub subfunduszy, które zostały zlikwidowane będzie miało charakter porządkowy i redakcyjny i nie będzie stanowiło zmiany Umowy ani Regulaminu w rozumieniu ust. 1, a jedynym celem takich zmian będzie ułatwienie w postępowaniu się Umową i Regulaminem.

6. W zakresie nieujętych w Regulaminie zastosowanie mają postanowienia Ustawy o IKE i IKZE, Statutów i prospektów informacyjnych Funduszy Esaliens oraz Umowy.

Niniejszy Regulamin w powyższej wersji obowiązuje od dnia 2 maja 2018 roku.

Załącznik nr 2 do Umowy

(obowiązuje od dnia 25 maja 2018 r.)

Tabela opłat dla IKE z Funduszami Esaliens

Tabela ma zastosowanie dla jednostek uczestnictwa oferowanych w ramach IKE z Funduszami Esaliens.

Część I

Z tytułu prowadzenia IKE z Funduszami Esaliens Oszczędzający ponosi opłatę w wysokości 400 zł. Opłata jest jednorazowa.

Część II

Minimalne kwoty pierwszej i kolejnych wpłat:

Minimalna wysokość pierwszej wpłaty – 1000 zł

Minimalna wysokość każdej następnej wpłaty – 100 zł

Załącznik nr 3 do Umowy

(obowiązuje od dnia 19 stycznia 2019 r.)

Strategia modelowa

1. Model podstawowy – Esaliens Stabilny – 100%

2. Model Cykl Życia:

	WIEK UCZESTNIKA						
	do 45	pow. 45 do 50	pow. 50 do 55	pow. 55 do 60	pow. 60 do 65	pow. 65 do 70	pow. 70
Esaliens Subfundusz Oszczędnościowy	0%	0%	0%	0%	40%	60%	70%
Esaliens Subfundusz Stabilny	40%	60%	80%	100%	60%	40%	30%
Esaliens Subfundusz Akcji	60%	40%	20%	0%	0%	0%	0%