

KOMUNIKAT

22.12.2011

Z dniem **1 stycznia 2012 r.** wprowadza się następujące zmiany do „Regulaminu prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych przez fundusze inwestycyjne TFI PZU SA”:

1. użyte w treści Regulaminu wyrazy „*Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU S.A.*” zastępuje się wyrazami „*Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA*”, a wyrazy „*TFI PZU S.A.*” zastępuje się wyrazami „*TFI PZU SA*”;
2. w § 1:
 - a) ust. 1 i 2 otrzymują brzmienie:
 - „1. *Regulamin prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych przez fundusze inwestycyjne TFI PZU SA („Regulamin IKE”) zarządzane przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU SA, z siedzibą w Warszawie, al. Jana Pawła II 24, określa zasady gromadzenia oszczędności na indywidualnych kontach emerytalnych.*
 2. *Regulamin IKE stanowi integralną część Umowy o prowadzenie IKE.*”
 - b) skreśla się ust. 3;
3. w § 2 ust. 1:
 - a) pkt 1) otrzymuje brzmienie:
 - „1) **Funduszu lub Funduszach** – oznacza to fundusz inwestycyjny zarządzany przez Towarzystwo lub łącznie fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo, z którymi zawierana jest Umowy o prowadzenie IKE,”;
 - b) po pkt 1) dodaje się pkt 1a) w brzmieniu:
 - „1a) **Subfunduszu** – oznacza to subfundusz wydzielony w ramach Funduszu, którego jednostki uczestnictwa mogą być nabywane w ramach Umowy o prowadzenie IKE,”;
 - c) pkt 5) i 6) otrzymuje brzmienie:
 - „5) **Rejestrze IKE** – oznacza to wyodrębniony rejestr Oszczędzającego, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa kategorii IKE, zbywane w ramach Umowy o prowadzenie IKE za wpłaty do wysokości limitu przewidzianego w Ustawie o IKE,
 - 6) **Rejestrze Dodatkowym** – oznacza to wyodrębniony rejestr prowadzony w wybranym przez Oszczędzającego Funduszu lub Subfunduszu, na którym ewidencjonowane są jednostki uczestnictwa zbywane przez Fundusz za środki wnoszone w ramach Wpłat na IKE przekraczające limit przewidziany w Ustawie o IKE,”;
 - d) pkt 8) otrzymuje brzmienie:
 - „8) **Ustawie o IKE** – oznacza to ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. Nr 116, poz. 1205, z późn. zm.),”;
4. w § 3:
 - a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Na podstawie pisemnej Umowy o prowadzenie IKE, zawartej pomiędzy Oszczędzającym i Funduszami, Fundusze zbywają i odkupują jednostki uczestnictwa oraz prowadzą Rejestr IKE i Rejestr Dodatkowy.”;

b) po ust. 1 dodaje się ust. 2a) - 2d) w brzmieniu:

„2a. W ramach Umowy o prowadzenie IKE zbywane są wyłącznie jednostki uczestnictwa kategorii IKE.

2b. Umowa o prowadzenie IKE może być zawarta z PZU Funduszem Inwestycyjnym Otwartym Parasolowym, w ramach którego działają następujące Subfundusze oferujące jednostki uczestnictwa kategorii IKE:

- 1) PZU Papierów Dłużnych POLONEZ,*
- 2) PZU Akcji KRAKOWIAK,*
- 3) PZU Stabilnego Wzrostu MAZUREK,*
- 4) PZU Gotówkowy,*
- 5) PZU Zrównoważony,*
- 6) PZU Akcji NOWA EUROPA,*

lub innym Funduszem oferującym jednostki uczestnictwa kategorii IKE.

2c. Zmiana w zakresie listy Funduszy i Subfunduszy dostępnych w ramach Umowy o prowadzenie IKE nie stanowi zmiany Regulaminu IKE.

2d. Informacja o zmianie w zakresie listy Funduszy i Subfunduszy dostępnych w ramach Umowy o prowadzenie IKE zamieszczana będzie na stronie internetowej Towarzystwa www.pzu.pl.”;

5. w § 5:

a) ust. 1 pkt 3) i 4) otrzymują brzmienie:

„3) wskazanie Funduszy lub Subfunduszy, do których będą wnoszone środki gromadzone na IKE, oraz sposób podziału środków lokowanych w tych Funduszach lub Subfunduszach – w przypadku wyboru indywidualnego programu inwestowania,

4) wskazanie Funduszu lub Subfunduszu, w którym będzie prowadzony Rejestr Dodatkowy,”;

b) ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 4, może być ponownie wydane na życzenie Oszczędzającego w późniejszym terminie, w związku z wypłatą transferową na Rejestr IKE z pracowniczego programu emerytalnego, z innego IKE lub IKE zmarłego oszczędzającego.”;

6. w § 6:

a) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. W ramach Umowy o prowadzenie IKE, na zasadach i przy spełnieniu warunków określonych w statutach Funduszy oraz Ustawie o IKE, Oszczędzający może składać dyspozycje wpłaty, wypłaty jednorazowej bądź ratalnej, przyjęcia lub dokonania wypłaty transferowej, dyspozycję zwrotu całości bądź części środków zgromadzonych na Rejestrze IKE.”;

b) ust. 4 pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2) dyspozycje wypłaty jednorazowej bądź ratalnej, zwrotu całości bądź części środków zgromadzonych na Rejestrze IKE oraz dyspozycje dokonania wypłaty

transferowej do innego IKE lub pracowniczego programu emerytalnego składane są wyłącznie w formie pisemnej, na formularzach, których wzory określa Towarzystwo.”;

c) ust. 6 i 7 otrzymują brzmienie:

„6. Jednostki uczestnictwa zgromadzone na Rejestrze IKE lub na Rejestrze Dodatkowym nie mogą być przedmiotem zlecenia transferu.

7. W przypadku Rejestru IKE możliwe jest działanie przez pełnomocnika wyłącznie w sytuacjach wyjątkowych, na podstawie pełnomocnictwa udzielonego w formie z podpisami notarialnie poświadczonymi bądź w formie aktu notarialnego. Ograniczenie to nie dotyczy pełnomocnictw udzielanych Towarzystwu i agentowi transferowemu.”;

7. w § 7 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Wnoszenie środków w ramach Umowy o prowadzenie IKE następuje wyłącznie na podstawie dyspozycji wpłaty oraz dyspozycji przyjęcia wypłaty transferowej z innego IKE lub z pracowniczego programu emerytalnego. Na podstawie pojedynczej dyspozycji realizowane są jednocześnie zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa we wszystkich Funduszach lub Subfunduszach wskazanych w Umowie o prowadzenie IKE. Wartość jednostek uczestnictwa nabywanych w wyniku realizacji zleceń nabycia w każdym Funduszu i Subfunduszu jest zgodna z procentowym podziałem środków lokowanych na IKE w poszczególnych Funduszach lub Subfunduszach, wynikającym ze wskazanego przez Oszczędzającego programu inwestowania.”;

8. w § 8:

a) ust. 2 i 3 otrzymują brzmienie:

„2. Minimalna wartość środków wnoszonych do pojedynczego Funduszu lub Subfunduszu w ramach zlecenia nabycia lub zlecenia zamiany, realizowanego na podstawie dyspozycji wpłaty lub dyspozycji przyjęcia wypłaty transferowej, nie podlega ograniczeniom.

3. Łączna wartość Wpłat na IKE, za które zbywane są jednostki uczestnictwa zapisane na Rejestrze IKE, jest ograniczona w danym roku kalendarzowym limitem wpłat, obliczanym jako różnica między maksymalną wartością wpłat na IKE, ustaloną na dany rok kalendarzowy na podstawie Ustawy o IKE, oraz wartością sumy wpłat na IKE w tym roku kalendarzowym dokonanych przez Oszczędzającego przed zawarciem przez niego Umowy o prowadzenie IKE w innych niż Fundusze instytucjach finansowych prowadzących IKE.”;

b) ust. 6 otrzymuje brzmienie:

„6. Oszczędzający, który złożył dyspozycję wypłaty pierwszej raty środków zgromadzonych na Rejestrze IKE nie może dokonać Wpłaty na IKE ani złożyć dyspozycji przyjęcia wypłaty transferowej.”;

9. w § 9:

a) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Rejestr Dodatkowy prowadzony jest w Funduszu lub Subfunduszu wskazanym przez Oszczędzającego.”;

b) ust. 5 - 7 otrzymują brzmienie:

„5. Z dniem realizacji złożonej przez Oszczędzającego dyspozycji zwrotu całości środków zgromadzonych na Rejestrze IKE, wypłaty jednorazowej lub ostatniej raty środków zgromadzonych na Rejestrze IKE bądź wypłaty transferowej z

Rejestru IKE na IKE prowadzone przez inną instytucję finansową lub do pracowniczego programu emerytalnego, następuje odkupienie wszystkich jednostek uczestnictwa zapisanych na Rejestrze Dodatkowym.

6. *W przypadku dokonania wypłaty transferowej z Rejestru IKE, środki pochodzące z odkupienia jednostek uczestnictwa zapisanych na Rejestrze Dodatkowym przekazywane są na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego w Umowie o prowadzenie IKE.*
7. *W przypadku, o którym mowa w § 17 ust. 1 pkt 2, za środki pochodzące z odkupienia jednostek uczestnictwa ewidencjonowanych na Rejestrze Dodatkowym nabywane są jednostki uczestnictwa kategorii A we wskazanym Funduszu lub Subfunduszu. Przy realizacji tego zlecenia Fundusze nie pobierają opłat manipulacyjnych.”;*

10. w § 10 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

- „1. *W ramach Umowy o prowadzenie IKE Fundusze zbywają jednostki uczestnictwa kategorii IKE ewidencjonowane na Rejestrze IKE zgodnie ze wskazanym przez Oszczędzającego programem inwestowania.;*

11. w § 11:

a) w ust. 1:

- zdanie wprowadzające otrzymuje brzmienie:

„Sposób gromadzenia środków na Rejestrze IKE w przypadku dokonania przez Oszczędzającego wyboru rekomendowanego programu inwestowania uzależniony jest od wieku Oszczędzającego i realizowany zgodnie z podanym w poniższej tabeli algorytmem procentowego podziału środków lokowanych w poszczególnych Subfunduszach.”;

- tytuły kolumn w tabeli otrzymują kolejno brzmienie:

„Wiek Oszczędzającego”, „PZU Akcji KRAKOWIAK”, „PZU Stabilnego Wzrostu MAZUREK”, „PZU Papierów Dłużnych POLONEZ”;

b) ust. 2 otrzymuje brzmienie:

- „2. *W każdym roku kalendarzowym, w pierwszym dniu wyceny przypadającym po dniu 31 sierpnia, realizowane są zlecenia zamiany zapewniające uzyskanie procentowego podziału środków ulokowanych w poszczególnych Subfunduszach przewidzianego dla osób, które w danym roku kalendarzowym osiągnęły lub osiągną wiek podany w tabeli.”;*

12. § 12 otrzymuje brzmienie:

- „1. *Oszczędzający, który wskazał w Umowie o prowadzenie IKE indywidualny program inwestowania, dokonuje wyboru Funduszy lub Subfunduszy, do których będą wnoszone środki gromadzone na IKE, oraz wskazuje sposób podziału środków lokowanych w tych Funduszach lub Subfunduszach. Oszczędzający dokonuje wyboru co najmniej jednego Funduszu lub Subfunduszu.*
2. *Wskazany przez Oszczędzającego sposób podziału środków lokowanych w poszczególnych Funduszach lub Subfunduszach powinien być określony w procentach będących liczbami całkowitymi, a ich suma powinna wynosić 100.*
3. *W każdym roku kalendarzowym, w pierwszym dniu wyceny przypadającym po dniu 31 sierpnia, realizowane są zlecenia zamiany zapewniające dostosowanie procentowego podziału środków ulokowanych w poszczególnych Funduszach lub Subfunduszach do podziału, o którym mowa w ust. 1.”;*

13. w § 13:

a) w ust. 1 pkt 2 otrzymuje brzmienie:

„2) zmianie procentowego podziału środków lokowanych w poszczególnych Funduszach lub Subfunduszach w ramach indywidualnego programu inwestowania lub”;

b) ust. 3 – 5 otrzymują brzmienie:

„3. Zlecenie przez Oszczędzającego zmiany, o której mowa w ust. 1 pkt 1 lub 2, oznacza złożenie zleceń zamiany realizowanych w sposób określony w ust. 5. Po zarejestrowaniu dyspozycji przez agenta transferowego, środki wnoszone na Rejestr IKE lokowane będą zgodnie z treścią nowej dyspozycji Oszczędzającego, na zasadach określonych w § 11–12.

4. Zlecenie przez Oszczędzającego zmiany, o której mowa w ust. 1 pkt 3, oznacza złożenie zlecenia zamiany wszystkich jednostek uczestnictwa zapisanych na Rejestrze Dodatkowym w Funduszu lub Subfunduszu, w którym rejestr ten był prowadzony przed dokonaniem zmiany.

5. Zlecenia zamiany, o których mowa w ust. 3 niniejszego paragrafu oraz w § 11 ust. 2 i § 12 ust. 3, realizowane są w taki sposób, aby wartość jednostek uczestnictwa posiadanych przez Oszczędzającego na Rejestrze IKE w każdym z Funduszy lub Subfunduszy w dniu wyceny, w którym nastąpiła realizacja zleceń, odpowiadała procentowemu podziałowi środków lokowanych w poszczególnych Funduszach lub Subfunduszach, wynikającemu ze wskazanego przez Oszczędzającego programu inwestowania.”;

14. w § 14a:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Na zasadach określonych w § 14 Oszczędzający albo osoba uprawniona, o której mowa w § 14 ust. 1 pkt 4 może złożyć wniosek o ratalną wypłatę środków zgromadzonych na Rejestrze IKE.”;

b) ust. 4 otrzymuje brzmienie:

„4. Wypłaty poszczególnych rat realizowane są proporcjonalnie z każdego Funduszu lub Subfunduszu, których jednostki uczestnictwa nabył Oszczędzający na Rejestr IKE.”;

c) ust. 6 otrzymuje brzmienie:

„6. Dyspozycja wypłaty środków w ratach może być w każdym czasie zmieniona na wypłatę jednorazową. W takim przypadku wypłacie podlegają pozostałe środki zgromadzone na Rejestrze IKE. Składający dyspozycję może również złożyć dyspozycję zmieniającą wysokość rat lub ich liczbę.”;

15. w § 16:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Zwrot środków zgromadzonych na Rejestrze IKE następuje w razie wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej. Przedmiotem zwrotu jest całość środków zgromadzonych na Rejestrze IKE.”;

b) ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Środki zgromadzone na Rejestrze IKE mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem na środkach zgromadzonych na Rejestrze IKE jest traktowane jako zwrot całości środków i powoduje, że pozostałe środki zgromadzone na Rejestrze IKE są przekazywane Oszczędzającemu, z zastrzeżeniem ust. 4.”.

16. w § 16a:

a) ust. 1 i 2 otrzymują brzmienie:

- „1. Po upływie 12 miesięcy od zawarcia Umowy o prowadzenie IKE, Oszczędzający może złożyć dyspozycję zwrotu części środków zgromadzonych na Rejestrze IKE. Przed upływem tego okresu Oszczędzający może złożyć dyspozycję zwrotu całości środków zgromadzonych na IKE zgodnie z § 16.
2. Zwrot częściowy może być realizowany wyłącznie ze środków zgromadzonych na Rejestrze IKE a pochodzących z Wpłaty na IKE oraz dyspozycji przyjęcia wypłaty transferowej w części pochodzącej z wpłat dokonanych na IKE.”;

b) ust. 4 i 5 otrzymują brzmienie:

- „4. W dniu realizacji dyspozycji zwrotu częściowego, szacowana wartość pozostałych na Rejestrze IKE środków nie może być mniejsza niż 3.500 zł.
5. W przypadku gdy dyspozycja zwrotu częściowego obejmuje kwotę, której zwrot spowodowałby pozostawienie na Rejestrze IKE kwoty mniejszej niż 3.500 zł, zwrot częściowy realizowany jest do wysokości stanowiącej różnicę pomiędzy wartością środków zgromadzonych na Rejestrze IKE a kwotą 3.500 zł, chyba że zwrotowi miałyby podlegać kwota mniejsza niż 1.000 zł. W takim przypadku dyspozycja zwrotu nie podlega realizacji.”;

c) ust. 7 otrzymuje brzmienie:

- „7. Zwrot częściowy realizowany jest proporcjonalnie z każdego Funduszu lub Subfunduszu, których jednostki uczestnictwa nabył Oszczędzający na Rejestrze IKE.”;

17. w § 17:

a) ust. 1:

- zdanie wprowadzające otrzymuje brzmienie:

„Osoba składająca dyspozycję wypłaty jednorazowej bądź w ratach, zwrotu częściowego bądź całości środków zgromadzonych na Rejestrze IKE dokonuje wyboru jednego z następujących sposobów przekazania przez Fundusze środków pochodzących z realizacji zleceń odkupienia.”;

- pkt 2) otrzymuje brzmienie:

„2) nabycie jednostek kategorii A w jednym z Funduszy lub Subfunduszy.”;

b) ust. 3 i 4 otrzymują brzmienie:

- „3. Jeżeli środki są zgromadzone na Rejestrze IKE w więcej niż jednym Funduszu lub Subfunduszu, w celu realizacji dyspozycji, o których mowa w § 14–16a, wykonywana jest zamiana jednostek uczestnictwa zapisanych na Rejestrze IKE w Funduszach lub Subfunduszach do:

- 1) Subfunduszu PZU Stabilnego Wzrostu MAZUREK – w przypadku dyspozycji dokonania wypłaty transferowej oraz w przypadku dyspozycji zwrotu, zwrotu częściowego, wypłaty jednorazowej lub w ratach, składanych w trybie, o którym mowa w ust. 1 pkt 1,
- 2) Funduszu lub Subfunduszu wskazanego przez Oszczędzającego, w którym ma nastąpić nabycie jednostek kategorii A – w przypadku dyspozycji zwrotu, zwrotu częściowego, wypłaty jednorazowej lub w ratach składanych przez Oszczędzającego w trybie, o którym mowa w ust. 1 pkt 2.

4. Prawidłowo złożona dyspozycja, o której mowa w § 14–16a, oznacza złożenie kolejno zleceń zamiany określonych w ust. 3, zlecenia odkupienia jednostek

uczestnictwa zapisanych na Rejestrze IKE oraz – w przypadku dyspozycji składanej przez Oszczędzającego – odpowiednio zlecenia wymiany lub odkupienia jednostek uczestnictwa zapisanych na Rejestrze Dodatkowym, zgodnie z warunkami określonymi w § 9 ust. 5–7. Dokonanie wyboru, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, jest ponadto równoważne ze złożeniem zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa zapisanych na Rejestrze IKE oraz nabycia jednostek uczestnictwa kategorii A we wskazanym Funduszu lub Subfunduszu. Przy realizacji tych zleceń Fundusze nie pobierają opłat manipulacyjnych.”;

18. § 20 otrzymuje brzmienie:

„W przypadku złożenia w terminie 12 miesięcy od zawarcia Umowy o prowadzenie IKE dyspozycji wypłaty, wypłaty ratalnej, dyspozycji zwrotu całości środków zgromadzonych na Rejestrze IKE bądź dyspozycji dokonania wypłaty transferowej do innej niż Fundusze instytucji finansowej, Fundusze, ze zgromadzonych na Rejestrze IKE środków, pobierają opłatę dodatkową w wysokości 10% wartości odkupywanych jednostek uczestnictwa, nie mniej jednak niż 50 zł. Przez złożenie dyspozycji zwrotu całości środków zgromadzonych na Rejestrze IKE uważa się również wypowiedzenie przez Oszczędzającego Umowy o prowadzenie IKE w trybie określonym w § 21 ust. 4.”;

19. w § 21:

a) ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Z chwilą odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa znajdujących się na Rejestrze IKE w wyniku realizacji dyspozycji wypłaty lub dokonania wypłaty transferowej, Umowa o prowadzenie IKE ulega rozwiązaniu.”;

b) ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. W przypadku, o którym mowa w ust. 4, przyjmuje się, że termin wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE rozpoczyna się w dniu następującym po upływie terminu na uzupełnienie wpłat. Fundusze dokonują zwrotu całości środków zgromadzonych na Rejestrze IKE przed upływem terminu wypowiedzenia.”.