



14.01.2019 r.

Komunikat TFI PZU SA w sprawie zmiany Regulaminu prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego przez fundusze inwestycyjne TFI PZU SA (Regulamin IKE GPE)

Niniejszym, Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna ogłasza o zmianie w Regulaminie prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego przez fundusze inwestycyjne TFI PZU SA IKE GPE, w następującym zakresie:

1. W § 2 ust. 1 po pkt 10 dodaje się pkt 10a) w brzmieniu:

„10a) Trwałym nośniku – oznacza to 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,”

2. W § 2 ust. 1 pkt 12 publikator otrzymuje brzmienie: „t.j.: Dz. U. z 2016 r., poz. 1776 z późn. zm.”.

3. W § 2 ust. 1 pkt 15 otrzymuje brzmienie:

„15. Wpłacie Transferowej – oznacza to otrzymanie z innej instytucji finansowej przez Fundusze środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym lub w pracowniczym programie emerytalnym lub pracowniczym planie kapitałowym, za które zbywane są jednostki uczestnictwa na Rejestrze IKE,”

4. W § 2 ust. 1 pkt. 16 otrzymuje brzmienie:

„16) Wyplacie - oznacza to wypłatę środków pieniężnych z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa zgromadzonych na Rejestrze IKE, przy czym Wypłata może mieć charakter jednorazowy lub ratalny, z zastrzeżeniem, że Wypłata środków pochodzących z pracowniczego programu emerytalnego (Wypłata środków pieniężnych z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa zgromadzonych na Rejestrze IKE pochodzących z Wpłaty Transferowej z pracowniczego programu emerytalnego) jest dokonywana na wniosek Oszczędzającego jednorazowo, w pełnej kwocie,”

5. W § 3 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Na podstawie Umowy, zawartej w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na Trwałym nośniku lub w formie pisemnej, Fundusze zbywają i odkupują jednostki uczestnictwa oraz prowadzą Rejestr IKE i Rejestr Dodatkowy.”

6. W § 5 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

„2. Do zawarcia Umowy konieczne jest złożenie oświadczeń woli przez obie strony Umowy. Zawarcie Umowy następuje w dniu złożenia ostatniego oświadczenia woli (np. podpisu).”

7. W § 6 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Niezwłocznie, lecz nie później niż w terminie 7 dni roboczych od dnia podpisania Umowy, Oszczędzającemu przekazywane jest potwierdzenie zawarcia Umowy.”

8. W § 7 ust. 1 pkt 3 otrzymuje brzmienie:

„3) Wyплаты, w tym Wyплаты środków pochodzących z pracowniczego programu emerytalnego bądź Wyплаты ratalnej,”

9. W § 15 dotychczasowa treść otrzymuje numer ust. 1, i dodaje się ust. 2 w brzmieniu:

„2. Dyspozycja wypłaty środków pochodzących z pracowniczego programu emerytalnego realizowana jest w odniesieniu do Oszczędzających, o których mowa w ust. 1 pkt 1)-3) na ich wniosek po osiągnięciu przez nich wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia, bez konieczności spełnienia warunków wskazanych w ust. 1 pkt 1) lit. a-b, pkt 2) lit a i b albo pkt 3) lit a i b.”

10. W § 19 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Zwrot środków zgromadzonych na Rejestrze IKE następuje w razie wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты, w tym do Wyплаты środków pochodzących z pracowniczego programu emerytalnego lub Wyплаты Transferowej. Przedmiotem Zwrotu jest całość środków zgromadzonych na Rejestrze IKE.”

11. W § 23 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. W przypadku złożenia w terminie 12 miesięcy od zawarcia Umowy dyspozycji Wyплаты jednorazowej, w tym Wyплаты środków z pracowniczego programu emerytalnego, Wyплаты ratalnej, dyspozycji Zwrotu bądź dyspozycji dokonania Wyплаты 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.”

12. W § 24 ust. 5 otrzymuje brzmienie:

„5. Fundusze mogą dokonać wypowiedzenia Umowy również z innych ważnych powodów. Za ważne powody uznaje się:

- 1) naruszenie postanowień Umowy przez Klienta, w tym w szczególności niedostarczenie żądanych przez TFI PZU SA informacji i dokumentów, wymaganych w ramach stosowanych przez TFI PZU SA środków bezpieczeństwa finansowego, określonych w Ustawie z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,*
- 2) zmianę zakresu działalności TFI PZU SA,*
- 3) zmianę, prowadzącą do uniemożliwienia lub istotnego utrudnienia świadczenia usług na podstawie Regulaminu IKE GPE przez TFI PZU SA, w tym możliwości poniesienia przez TFI PZU SA niewspółmiernych kosztów, dotyczącą:
 - a) powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub ich interpretacji przez sądy lub właściwe organy,*
 - b) systemu informatycznego TFI PZU SA,**
- 4) podanie przez Klienta nieprawdziwych danych lub nieprawdziwych informacji i dokumentów,*
- 5) naruszenie przez Oszczędzającego przepisów prawa związanych z przeciwdziałaniem praniu pieniędzy i finansowaniem terroryzmu lub wykorzystywania działalności TFI PZU SA do dokonywania działań przestępczych lub mających związek z działaniami przestępczymi.*

Umowa ulega w takim przypadku rozwiązaniu z upływem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Jednocześnie z wypowiedzeniem Umowy, Fundusze informują Oszczędzającego o prawie dokonania Wyплаты Transferowej."

13. W § 24 po ust. 5 dodaje się ust. 6 w brzmieniu:

„6. W przypadku wypowiedzenia Umowy, o którym mowa w ust. 2 i 5. powyżej, jeśli zachodzą przesłanki do Wyплаты środków pochodzących z pracowniczego programu emerytalnego w sytuacji, o której mowa w § 15 ust. 2, TFI PZU SA dokona Wyплаты środków pochodzących z pracowniczego programu emerytalnego oraz Zwrotu pozostałych środków zgromadzonych na Rejestrze IKE."

14. W § 26 ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Towarzystwo zastrzega sobie prawo do wprowadzania zmian do Regulaminu IZE GPE w przypadku wystąpienia przynajmniej jednej z poniższych ważnych przyczyn:

- 1) zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa regulujących działanie IZE GPE lub funkcjonowanie Funduszy lub mających wpływ na wykonywanie Umowy;*
- 2) zmiana lub wydanie nowych orzeczeń sądowych, orzeczeń organów administracji, zaleceń lub rekomendacji uprawnionych organów, w szczególności Komisji Nadzoru Finansowego i Urzędu Ochrony Konkurencji i Konsumentów, w zakresie związanym z wykonywaniem Umowy;*
- 3) zmiany w Statucie lub Prospekcie informacyjnym Funduszu, w zakresie związanym z wykonywaniem Umowy lub Regulaminu IKE GPE;*
- 4) przekazanie lub odebranie przez Fundusz lub TFI PZU SA przedsiębiorcom zewnętrznym (włączając ich wymianę) części działalności Funduszu lub TFI PZU SA w zakresie i trybie określonym w obowiązujących przepisach prawa."*

15. W § 26 ust. 2 otrzymuje brzmienie:

"2. Zmiana postanowień Regulaminu IKE GPE następuje w trybie przewidzianym dla dokonywania ogłoszeń określonym w statutach Funduszy bądź poprzez doręczenie listem zwykłym Oszczędzającemu, bądź w formie elektronicznej na Trwałym nośniku. Zmiana i wchodzi w życie z dniem ogłoszenia bądź wysłania powiadomienia, chyba, że w ogłoszeniu bądź powiadomieniu podano inną datę wejścia w życie."

16. W § 26 ust. 3 otrzymuje brzmienie:

„3. Oszczędzający nie wyrażający zgody na zmianę postanowień Regulaminu IKE GPE, może w terminie 14 dni od dnia ogłoszenia, bądź otrzymania powiadomienia, o którym mowa w ust. 2. wypowiedzieć Umowę w formie pisemnej pod rygorem nieważności, z zachowaniem terminu i trybu wypowiedzenia, o których mowa w § 24 ust. 2.."

17. W Załączniku nr 1 do Regulaminu IKE GPE w ust. 1 pkt 1) nazwę subfunduszu „PZU Gotówkowy”

zastępuje się nazwą „PZU Oszczędnościowy”.

18. W Załączniku nr 2 do Regulaminu IKE GPE nazwę subfunduszu „PZU Gotówkowy” zastępuje się nazwą

„PZU Oszczędnościowy”.

Powyższe zmiany Regulaminu wchodzi w życie z dniem ich ogłoszenia.

Pozostałe postanowienia Regulaminu nie ulegają zmianie