



21.11.2022 r.

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

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna ogłasza o zmianach Regulaminu w następującym zakresie:

1. W § 2 Regulaminu w ust. 1 po pkt 6 dodaje się pkt 6a w brzmieniu:
*„6a) **Regulaminie GPE**- oznacza to Regulamin prowadzenia Grupowego Planu Emerytalnego TFI PZU SA, w którym określone są zasady przystępowania i uczestnictwa w GPE.”.*
2. W § 2 Regulaminu w ust. 1 po pkt 7 dodaje się pkt 7a w brzmieniu:
*„7a) **Serwisie inPZU**- oznacza to serwis internetowy udostępniony przez Fundusz, służący do uzyskania wglądu do Rejestru IKE oraz składania przez Oszczędzającego wybranych dyspozycji i innych oświadczeń woli w związku z wykonywaniem Umowy, działający pod nazwą handlową inPZU, dostępny pod adresem internetowym www.inpzu.pl, działający na zasadach opisanych w „Regulaminie korzystania z Serwisu inPZU”, dostępnym w Serwisie inPZU oraz na stronie pzu.pl.”.*
3. W § 2 Regulaminu w ust. 1 skreśla się pkt 8.
4. W § 2 w ust. 1 pkt 10 Regulaminu otrzymuje brzmienie:
*„10) **Towarzystwie lub TFI PZU SA** – oznacza to Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółkę Akcyjną z siedzibą w Warszawie.”.*
5. W § 2 w ust. 1 pkt 12 Regulaminu otrzymuje brzmienie:
*„12) **Ustawie o IKE oraz IKZE** – oznacza to ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.”.*
6. W § 3 ust. 2 Regulaminu otrzymuje brzmienie:
„2. Na podstawie Umowy zawartej w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na Trwałym nośniku, w formie dokumentowej pozwalającej na utrwalenie jej treści na Trwałym nośniku lub w formie pisemnej, Fundusze/Subfundusze zbywają i odkupują jednostki uczestnictwa oraz prowadzą Rejestr IKE.”.
7. W § 3 ust. 5 i ust. 6 Regulaminu otrzymują brzmienie:
*„5. W ramach Umowy zbywane są wyłącznie jednostki uczestnictwa oferowane w ramach indywidualnego konta emerytalnego zgodnie ze statutami Funduszy. Dostępna w programie kategoria jednostek uczestnictwa ustalana jest odrębnie dla danego GPE z Pracodawcą w ramach umowy o prowadzenie GPE. Informacja o kategorii jednostek uczestnictwa w programie u danego Pracodawcy jest udostępniana wraz z Regulaminem IKE GPE przy zawarciu Umowy.
6. Na Rejestrze IKE mogą być ewidencjonowane jednostki uczestnictwa tylko jednej kategorii.”.*
8. W § 5 w ust. 1 Regulaminu skreśla się pkt 4.
9. W § 5 ust. 5 Regulaminu otrzymuje brzmienie:
„5. Oszczędzający może wskazać w Umowie jedną lub więcej osób uposażonych, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE GPE, w przypadku jego śmierci.”.
10. W § 7 w ust. 3 Regulaminu pkt 3 otrzymuje brzmienie:
„3) dyspozycje Wyplaty jednorazowej bądź ratalnej, Zwrotu, Częściowego Zwrotu oraz Wyplaty Transferowej składane są za pośrednictwem dystrybutorów, przedstawicieli oraz innych podmiotów, działających na zlecenie Towarzystwa lub w postaci elektronicznej za pośrednictwem Serwisu inPZU i realizowane są w sposób określony w § 15-17 oraz § 19-20.”.

11. W § 7 ust. 4 oraz ust. 5 Regulaminu otrzymują brzmienie:

„4. Przyjmuje się, że zawierając Umowę lub zlecając dokonanie zmiany, o której mowa w § 14 ust. 1 pkt 1 i pkt. 3-4, Oszczędzający składa jednocześnie zlecenia zamiany.

5. Jednostki uczestnictwa zgromadzone na Rejestrze IKE nie mogą być przedmiotem zlecenia transferu, czyli przeniesienia środków między dwoma rejestrami w tym samym Funduszu lub Subfunduszu.”.

12. W § 9 Regulaminu skreśla się ust. 5.

13. W § 9 Regulaminu po ust. 8 dodaje się ust. 8a. i 8b. w brzmieniu:

„8a. W przypadku gdy Oszczędzający przystąpił tylko do IKE GPE, kwota nadpłaty z Wpłat ponad limit, o którym mowa w ust. 6, zostanie zwrócona na rachunek bankowy, z którego środki wpłynęły.

8b. W przypadku gdy Oszczędzający przystąpił do innych produktów udostępnionych w GPE, za nadwyżkę Wpłat ponad limit, o którym mowa w ust. 6, środki zostaną rozdyskrebowane zgodnie z zasadami kaskady opisanymi w § 6 Regulaminu GPE.”.

14. W § 10 Regulaminu skreśla się ust. 1 -8 a dotychczasowy ust. 9 otrzymuje brzmienie:

„9. Od dnia 21.11.2022 r. zaprzestaje się oferowania Rejestrów Dodatkowych w ramach IKE GPE. Rejestry Dodatkowe zostały zamienione na rejestry prowadzone na zasadach ogólnych określonych w prospekcie informacyjnym Funduszu. Jednostki uczestnictwa zgromadzone na Rejestrze Dodatkowym Uczestnika zostały wymienione na jednostki uczestnictwa kategorii A po cenie jednostek uczestnictwa obowiązującej w dniu 17 listopada 2022 r.

15. W § 10 Regulaminu po ust. 9 dodaje się ust. 10 w brzmieniu:

„10. Rejestr Dodatkowy był to wyodrębniony rejestr prowadzony w wybranym przez Oszczędzającego Funduszu lub Subfunduszu, na którym ewidencjonowane były jednostki uczestnictwa zbywane przez Fundusz za środki wnoszone w ramach Wpłat na IKE przekraczające limit przewidziany w Ustawie o IKE oraz IKZE.”.

16. W § 11 Regulaminu skreśla się ust. 3.

17. W § 12 Regulaminu ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Sposób gromadzenia środków na Rejestrze IKE w rekomendowanym modelu wpłat określa Załącznik nr 2.”.

18. W § 14 Regulaminu ust. 1 otrzymuje brzmienie:

„1. Oszczędzający może zlecić zmianę sposobu gromadzenia środków w ramach Umowy polegającą na:

- 1) złożeniu dyspozycji zmiany modelu wpłat,
- 2) złożeniu dyspozycji zmiany alokacji przyszłych Wpłat do poszczególnych Funduszy lub Subfunduszy w ramach indywidualnego programu inwestowania,
- 3) złożeniu dyspozycji zmiany alokacji zgromadzonych środków w poszczególnych Funduszach lub Subfunduszach w ramach indywidualnego programu inwestowania,
- 4) złożeniu dyspozycji zmiany alokacji przyszłych Wpłat i zgromadzonych środków w poszczególnych Funduszach lub Subfunduszach w ramach indywidualnego programu inwestowania.”.

19. W § 14 Regulaminu ust. 2 i 3 otrzymują brzmienie:

„2. W celu dokonania zmiany, o której mowa w ust. 1, Oszczędzający składa zlecenia za pośrednictwem Towarzystwa, dystrybutorów lub innych podmiotów, działających na zlecenie Towarzystwa lub dyspozycję w postaci elektronicznej za pośrednictwem Serwisu inPZU lub telefonu.

3. Zlecenie zmiany złożone przez Oszczędzającego, o której mowa w ust. 1 pkt 1-2, lub pkt 4, określa sposób lokowania Wpłat. Po zarejestrowaniu przez agenta transferowego dyspozycji zmiany o której mowa w ust. 1 pkt 1, 2 lub 4, środki wnoszone na Rejestr IKE lokowane będą zgodnie z treścią nowej dyspozycji Oszczędzającego, na zasadach określonych w § 12-13.”.

20. W § 14 Regulaminu skreśla się ust. 5.

21. W § 14 Regulaminu ust. 6 otrzymuje brzmienie:

„6. Zlecenia zmiany, o których mowa w ust. 1 pkt 1, w przypadku zmiany modelu wpłat z indywidualnego na rekomendowany oraz w § 12 ust. 2 i 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 zlecenia, odpowiadała procentowemu podziałowi środków lokowanych w poszczególnych Funduszach lub Subfunduszach, wynikającemu ze wskazanego przez Oszczędzającego modelu wpłat.”.

22. W § 16 ust. 2 i ust. 4 Regulaminu otrzymują brzmienie:

„2. Składający dyspozycję Wyплаты w ratach określa liczbę rat, w których żąda wypłaty środków.

4. Dyspozycja Wyплаты środków w ratach może być w każdym czasie zmieniona na Wypłatę jednorazową. W takim przypadku Wyplacie podlegają pozostałe środki zgromadzone na Rejestrze IKE. Składający dyspozycję może również złożyć dyspozycję zmieniającą liczbę rat.”

23. W § 17 w ust. 4 Regulaminu prostuje się oczywistą omyłkę pisarską i ustęp ten otrzymuje brzmienie:

„4. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 3 powinny zawierać numer rachunku bankowego, na który ma być dokonana Wyplata Transferowa.”

24. W § 19a w ust. 5 Regulaminu prostuje się oczywistą omyłkę pisarską i ustęp ten otrzymuje brzmienie:

„5. W przypadku gdy dyspozycja Częściowego Zwrotu obejmuje kwotę, której zwrot spowodowałby pozostawienie na Rejestrze IKE kwoty mniejszej niż 3.500 zł, Częściowy Zwrot 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 nie podlega realizacji.”

25. W § 19a ust. 8 Regulaminu otrzymuje brzmienie:

„8. Złożenie przez Oszczędzającego dyspozycji Częściowego Zwrotu nie skutkuje wypowiedzeniem Umowy.”

26. W § 20 ust. 3 Regulaminu otrzymuje brzmienie:

„3. Dokonanie wyboru, o którym mowa w ust. 1 pkt 1, jest równoważne ze złożeniem zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa zapisanych na Rejestrze IKE oraz przekazania środków na rachunek bankowy Oszczędzającego lub Uprawnionego do otrzymania środków. Jednostki uczestnictwa odkupywane są proporcjonalnie z Subfunduszy, zgodnie z bieżącą alokacją środków na Rejestrze IKE pomiędzy Subfundusze. Przy realizacji tych zleceń Fundusze nie pobierają opłat manipulacyjnych.”

27. W § 20 Regulaminu po ust. 3 dodaje się ust. 3a. i 3 b. w brzmieniu:

„3a. Dokonanie wyboru, o którym mowa w ust. 1 pkt 2, jest 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.

3b. Dokonanie wyboru, o którym mowa w ust. 1 pkt 3, jest równoważne ze złożeniem zlecenia odkupienia jednostek uczestnictwa zapisanych na Rejestrze IKE oraz przekazania środków przekazem pocztowym na adres Oszczędzającego lub Uprawnionego do otrzymania środków. Koszty opłat pocztowych dotyczące przekazania środków przekazem pocztowym ponosi Oszczędzający lub Uprawniony. Jednostki uczestnictwa odkupywane są proporcjonalnie z Subfunduszy, zgodnie z bieżącą alokacją środków na Rejestrze IKE pomiędzy Subfundusze. Przy realizacji tych zleceń Fundusze nie pobierają opłat manipulacyjnych.”

28. W § 20 Regulaminu skreśla się ust. 4 i ust. 5.

29. W § 20 w ust. 6 Regulaminu pkt 1 otrzymuje brzmienie:

„1) złożenia przez Oszczędzającego dyspozycji Zwrotu, Częściowego Zwrotu, Wyплаты, Wyплаты ratalnej jeśli nie została wskazana data w ust. 2 lub Wyплаты Transferowej,”

30. W § 22 w ust. 1 Regulaminu pkt 1 otrzymuje poniższe brzmienie oraz skreśla się pkt 2 i 3):

„1. Potwierdzenia realizacji zleceń w IKE GPE Oszczędzający otrzymuje:

- 1) raz w roku, w terminie do ostatniego dnia lutego, w formie zbiorczej informacji o stanie Rejestru IKE, obejmującej zestawienie zleceń zrealizowanych za okres od dnia 1 stycznia poprzedniego roku do dnia 31 grudnia poprzedniego roku oraz salda rejestru na dzień 31 grudnia poprzedniego roku. W zależności od dokonanego przez Oszczędzającego wyboru, informacja zbiorcza wysyłana jest listem zwykłym na adres wskazany przez Oszczędzającego dla celów odbioru korespondencji lub udostępniana jest w formie elektronicznej dostępnej po zalogowaniu do Serwisu inPZU po zawarciu odpowiedniej umowy z Towarzystwem,”

31. W § 22 ust. 2 Regulaminu otrzymuje brzmienie:

„2. Informację o zrealizowanych zleceniach oraz o aktualnej liczbie jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na Rejestrze IKE Oszczędzający może uzyskać telefonicznie lub po zalogowaniu do Serwisu inPZU po zawarciu odpowiedniej umowy z Towarzystwem.”

32. W § 24 w ust. 6 Regulaminu skreśla się zdanie ostatnie.

33. W § 25 ust. 1 i 2 Regulaminu otrzymują brzmienie:

„1. Realizacja zleceń na podstawie dyspozycji złożonych za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość możliwa jest po nadaniu Oszczędzającemu niezbędnych danych identyfikacyjnych, zgodnie z zasadami składania dyspozycji za pośrednictwem Internetu i telefonu TFI PZU SA, po wyrażeniu przez Oszczędzającego, woli korzystania z takich sposobów składania dyspozycji na formularzu zmiany danych zawartych w Umowie.

2. Za pośrednictwem środków, o których mowa w ust. 1, Oszczędzający może składać wybrane dyspozycje dostępne w systemach zgodnie z ich regulaminami/zasadami.”.

34. W § 26 w ust. 5 pkt 4)Regulaminu otrzymuje brzmienie:

„4) zmiana nazwy poszczególnych Funduszy lub Subfunduszy, zmiana nazwy Serwisu inPZU,”.