



02.10.2023 r.

Komunikat TFI PZU SA w sprawie zmiany Regulaminu Programu IKZE/IKE w funduszu inPZU SFIO

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna ogłasza o zmianach w Regulaminie Programu

IKZE/IKE w funduszu inPZU SFIO, w następującym zakresie:

1. W postanowieniu § 1 ust. 2 pkt 9 otrzymuje brzmienie:
 - 9) **Przyjęcie Wyплаты Transferowej** – otrzymanie przez Fundusz z innej instytucji finansowej środków pieniężnych zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym lub w pracowniczym programie emerytalnym lub pracowniczym planie kapitałowym lub ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym albo na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego, w celu nabycia przez Oszczędzającego Jednostek Uczestnictwa odpowiednio na IKE albo na IKZE,
2. W postanowieniu § 1 ust. 2 pkt 13 otrzymuje brzmienie:
 - 13) **Serwis inPZU** – serwis internetowy udostępniony przez Fundusz, służący w szczególności do zawierania Umów Programu i uzyskania wglądu do Rejestru IKZE lub Rejestru IKE oraz składania przez Oszczędzającego wybranych dyspozycji i innych oświadczeń woli w związku z wykonywaniem Umowy Programu, działający pod nazwą handlową inPZU, dostępny pod adresem internetowym in.pzu.pl, działający na zasadach opisanych w „Regulaminie korzystania z Serwisu inPZU”, dostępnym w Serwisie inPZU oraz na stronie in.pzu.pl;
3. W postanowieniu § 1 ust. 2 po pkt. 14 dodaje się nowy pkt 15 w poniższym brzmieniu, a kolejne punkty otrzymują zmienioną numerację:
 - 15) **Subkonto OIPE** – subkonto OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 9 Ustawy o OIPE,
4. W postanowieniu § 1 ust. 2 po pkt. 21 dodaje się nowy pkt 22 w poniższym brzmieniu, a kolejne punkty otrzymują zmienioną numerację:
 - 22) **Ustawa o OIPE** – ustawa z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym,
5. W postanowieniu § 1 ust. 2 pkt 24 otrzymuje brzmienie:
 - 24) **Wyplata Transferowa** – przekazanie przez Fundusz środków pieniężnych z tytułu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Rejestrze IKZE lub na Rejestrze IKE do innej instytucji finansowej lub do pracowniczego programu emerytalnego lub na subkonto ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego, na zasadach określonych w Regulaminie,
6. W postanowieniu § 15 ust. 1 pkt 3 otrzymuje poniższe brzmienie oraz dodaje się nowy pkt 4 w brzmieniu:
 - 3) na IKE w ramach Programu Oszczędzającego będącego osobą uprawnioną do otrzymania środków z indywidualnego konta emerytalnego, pracowniczego programu emerytalnego, pracowniczego planu kapitałowego lub Subkonta OIPE innej osoby – z instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto emerytalne lub pracowniczy program emerytalny lub pracowniczy plan kapitałowy lub Subkonto OIPE osoby zmarłej, albo
 - 4) na IKE w ramach Programu Oszczędzającego będącego małżonkiem lub byłym małżonkiem uprawnionym do otrzymania środków z Subkonta OIPE innej osoby – z instytucji finansowej prowadzącej Subkonto OIPE tej osoby.

7. W postanowieniu § 15 po ust. 4 dodaje się nowy ust. 5 w brzmieniu:
 5. *Jeżeli na IKE była dokonana (Przyjęta) Wyplata Transferowa z programu emerytalnego, Oszczędzający nie może dokonać Wyplaty Transferowej z IKE na Subkonto OIPE.*
8. W postanowieniu § 17 ust. 1 otrzymuje brzmienie:
 1. *Oszczędzający, który zamierza rozwiązać Umowę o IKE i dokonać zmiany instytucji finansowej prowadzącej jego indywidualne konto emerytalnego lub przenieść środki do programu emerytalnego, do którego przystąpił, lub przenieść środki na Subkonto OIPE, składa zlecenie dokonania Wyplaty Transferowej.*
9. W postanowieniu § 17 ust. 3 otrzymuje brzmienie:
 3. *Wyplata Transferowa jest dokonywana na podstawie zlecenia Oszczędzającego lub Osoby Uprawnionej po uprzednim zawarciu z inną instytucją finansową umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego albo po przystąpieniu do pracowniczego programu emerytalnego i okazaniu przy składaniu zlecenia potwierdzenia zawarcia tej umowy albo potwierdzenia przystąpienia do pracowniczego programu emerytalnego albo po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie OIPE, o której mowa w art. 2 pkt 12 Ustawy o OIPE, z dostawcą OIPE i okazaniu przy składaniu zlecenia dokumentu wydanego przez dostawcę OIPE potwierdzającego, że Oszczędzający posiada Subkonto OIPE u tego dostawcy. Potwierdzenia te powinny zawierać numer rachunku bankowego, na który ma być dokonana Wyplata Transferowa.*
10. W postanowieniu § 17 ust. 7 otrzymuje poniższe brzmienie oraz dodaje się nowy ust. 8 w brzmieniu:
 7. *Wyplata Transferowa jest dokonywana przelewem na rachunek bankowy wskazany w potwierdzeniu zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego lub potwierdzeniu przystąpienia do pracowniczego programu emerytalnego lub dokumentu wydanego przez dostawcę OIPE potwierdzającego, że Oszczędzający posiada Subkonto OIPE u tego dostawcy.*
 8. *Wyplata Transferowa z IKE Oszczędzającego na Subkonto OIPE jest możliwa wyłącznie w przypadku, jeżeli z IKE nie były dokonywane Częściowe Zwroty oraz nie była dokonana (Przyjęta) Wyplata Transferowa z programu emerytalnego.*
11. W postanowieniu § 19 po ust. 10 dodaje się nowy ust. 11 w brzmieniu:
 - 1.2 *Jeżeli z IKE był dokonywany Częściowy Zwrot, Oszczędzający nie może dokonać Wyplaty Transferowej z IKE na Subkonto OIPE.*
12. W Załączniku nr 1 do Regulaminu aktualizuje się listę Subfunduszy, które Oszczędzający może wskazać w ramach IKZE lub IKE, która otrzymuje brzmienie:
 1. *inPZU Inwestycji Ostrożnych,*
 2. *inPZU Obligacje Polskie,*
 3. *inPZU Obligacje Rynków Wschodzących,*
 4. *inPZU Obligacje Rynków Rozwiniętych,*
 5. *inPZU Akcje Polskie,*
 6. *inPZU Akcje Rynków Wschodzących,*
 7. *inPZU Akcje Rynków Rozwiniętych,*
 8. *inPZU Akcje Amerykańskie ,*
 9. *inPZU Akcje CEEplus,*
 10. *inPZU Obligacje Inflacyjne,*
 11. *inPZU Akcje Sektora Informatycznego,*
 12. *inPZU Akcje Sektora Zielonej Energii,*
 13. *inPZU Akcje Europejskie,*
 14. *inPZU Akcje Sektora Nieruchomości,*

15. *inPZU Akcje Rynku Złota,*
16. *inPZU Akcje Rynku Surowców.*
17. *inPZU Puls Życia 2025,*
18. *inPZU Puls Życia 2030,*
19. *inPZU Puls Życia 2040,*
20. *inPZU Puls Życia 2050,*
21. *inPZU Puls Życia 2060,*
22. *inPZU Akcje Sektora Biotechnologii,*
23. *inPZU Akcje Sektora Cyberbezpieczeństwa,*
24. *inPZU Akcje Sektora Technologii Kosmicznych,*
25. *inPZU Akcje Sektora Zrównoważonej Gospodarki Wodnej,*
26. *inPZU Zielone Obligacje,*
27. *inPZU Obligacje Korporacyjne High Yield.*

Powyższe zmiany Regulaminu wchodzi w życie z dniem 2 października 2023 roku.

Pozostałe postanowienia Regulaminu nie ulegają zmianie.