



Regulamin prowadzenia indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego

Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego BNP Paribas FIO

(prowadzone w BNPP FIO)

Regulamin obowiązujący od 20.03.2023 r.

UWAGA: Regulamin dotyczy funduszu BNPP FIO (do 29.09.2019 r. fundusz działał pod nazwą BNP Paribas FIO). Ponadto w dniu 29.09.2019 roku fundusz zaprzestął otwierania nowych indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego („IKZE”) - umożliwia jedynie kontynuowanie IKZE otwartych do tego dnia).

§1 Postanowienia Ogólne

1. Niniejszy Regulamin określa zasady prowadzenia i gromadzenia środków na indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego prowadzonych przez BNPP Fundusz Inwestycyjny Otwarty (do 29.09.2019 r. działający pod nazwą BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty).
2. Indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone jest na podstawie umowy zawartej przez Oszczędzającego z Funduszem lub Funduszami.

§2 Definicje

1. Użyte w niniejszym Regulaminie pojęcia mają znaczenie, jakie nadaje im odpowiednio Ustawa oraz przepisy statutów Funduszy, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Wskazanym poniżej określeniom nadaje się następujące znaczenie:
 - 1) **Fundusz, Fundusze** - fundusz lub fundusze inwestycyjne otwarte, w tym fundusze inwestycyjne otwarte z wydzielonymi subfunduszami zarządzane przez Towarzystwo, dostępne w ramach planu emerytalnego wybranego przez Oszczędzającego,
 - 2) **BNPP FIO** - BNPP Fundusz Inwestycyjny Otwarty (do 29.09.2019 r. działający pod nazwą BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty), z wydzielonymi subfunduszami charakteryzującymi się odmienną polityką inwestycyjną,
 - 3) **gromadzenie środków na indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego** - dokonywanie wpłat, wypłat transferowych oraz przyjmowanie wypłat transferowych, a także inwestowanie środków znajdujących się na IKZE,
 - 4) **IKZE** - indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, tj. wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników Funduszy, prowadzone przez Fundusz dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie, statutach Funduszy oraz niniejszym Regulaminie,
 - 5) **indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego** - wyodrębniony rachunek w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym lub wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników funduszu inwestycyjnego, albo wyodrębniony rachunek papierów wartościowych i rachunek pieniężny służący do jego obsługi w podmiocie prowadzącym działalność maklerską lub wyodrębniony rachunek bankowy w banku, prowadzone na zasadach określonych Ustawą,
 - 6) **instytucja finansowa** - fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank prowadzący indywidualne konta emerytalne zgodnie z Ustawą,
 - 7) **konwersja** - jednoczesne odkupienie jednostek uczestnictwa w jednym Funduszu i nabycie jednostek uczestnictwa w innym Funduszu zarządzanym przez Towarzystwo za środki pieniężne uzyskane

- z odkupienia jednostek uczestnictwa, pod warunkiem, że jednostki odkupywane jak i nabywane są rejestrowane na IKZE Oszczędzającego (konwersja stanowi wypłatę transferową w rozumieniu Ustawy),
- 8) **osoby uprawnione** - osoby wskazane przez Oszczędzającego, które otrzymują środki z IKZE w przypadku jego śmierci, a w przypadku braku wskazania - spadkobiercy Oszczędzającego,
- 9) **Oszczędzający** - osoba fizyczna, która gromadzi środki na IKZE,
- 10) **plan emerytalny** - określenie, w jakiej proporcji środki gromadzone w ramach IKZE są lokowane w poszczególnych Funduszach lub Subfunduszach,
- 11) **program emerytalny** - pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz.U z 2021 r. poz. 2139),
- 12) **Regulamin** - niniejszy regulamin prowadzenia indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego,
- 13) **Towarzystwo** - BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.,
- 14) **Subfundusz** - nieposiadająca osobowości prawnej wydzielona organizacyjnie część Funduszu, charakteryzująca się odmienną polityką inwestycyjną,
- 15) **Umowa** - umowa o prowadzenie IKZE zawierana pomiędzy osobą zamierzającą gromadzić oszczędności na IKZE (Oszczędzającym), a Funduszami,
- 16) **Ustawa** - ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. z 2019 r. poz. 1808),
- 17) **wpłata** - wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędzającego na IKZE,
- 18) **wypłata** - wypłata środków zgromadzonych na IKZE dokonywana na rzecz Oszczędzającego, po spełnieniu warunków określonych w Regulaminie i przepisach Ustawy albo na rzecz osób uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego,
- 19) **wypłata transferowa** - przeniesienie środków na IKZE na zasadach określonych w §6 ust. 6 Regulaminu lub przeniesienie środków z IKZE na zasadach określonych w §12 Regulaminu,
- 20) **zwrot** - wycofanie środków zgromadzonych na IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej.

§3 Zawarcie Umowy

1. Umowę może zawrzeć wyłącznie osoba, która ukończyła 16 lat.
2. Na IKZE może gromadzić oszczędności wyłącznie jedna osoba. IKZE nie może być prowadzone w ramach rejestrów wspólnych i rejestrów małżeńskich.
3. Jedna osoba może jednocześnie gromadzić oszczędności na jednym indywidualnym koncie emerytalnym lub indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego, z zastrzeżeniem przypadków określonych w Ustawie. W przypadku gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego dochód uzyskany z tytułu gromadzenia oszczędności na każdym z tych kont podlega opodatkowaniu w trybie i na

zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych.

4. Jedna osoba może jednocześnie gromadzić oszczędności w IKZE na podstawie jednej Umowy z Funduszami;
 - 1) Zawarcie kolejnej umowy o prowadzenie IKZE z tymi samymi Funduszami, które prowadzą już IKZE dla danej osoby, na podstawie zawartej przez nią wcześniej Umowy, jest równoznaczne z wypowiedzeniem dotychczasowej Umowy przez Oszczędzającego i skutkuje zwrotem zgromadzonych środków;
 - 2) Zawarcie kolejnej umowy o prowadzenie IKZE z innymi Funduszami, niż Fundusze, które prowadzą już IKZE dla danej osoby, na podstawie zawartej przez nią wcześniej Umowy, jest równoznaczne z wypowiedzeniem dotychczasowej Umowy przez Oszczędzającego i zleceniem wypłaty transferowej zgromadzonych środków do Funduszy, z którymi zawarta została nowa umowa, w trybie określonym w §6 ust. 6.
5. Przedmiotem wypłaty transferowej, o której mowa w ust. 4 pkt. 2), może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKZE na podstawie Umowy. W przypadku, gdy nowa umowa o prowadzenie IKZE zawarta została z więcej niż jednym Funduszem Oszczędzający zobowiązany jest wskazać, w jakiej proporcji zgromadzone środki mają być przetransferowane do poszczególnych Funduszy; w przypadku braku wskazania środków zostaną przetransferowane zgodnie z decyzją Towarzystwa.
6. Osoba fizyczna, która dokonała w danym roku kalendarzowym wypłaty transferowej z indywidualnego konta emerytalnego do programu emerytalnego nie może w tym roku zawrzeć Umowy. Podpisanie Umowy w roku kalendarzowym, w którym dokonana została wypłata transferowa z uprzednio posiadanego przez daną osobę indywidualnego konta emerytalnego do programu emerytalnego implikuje konsekwencje przewidziane przepisami prawa.
7. Osoba, która dokonała wypłaty z IKZE nie może ponownie założyć IKZE
8. Osoba zamierzająca zawrzeć Umowę wypełnia i podpisuje przygotowany przez Towarzystwo formularz Umowy, zawierający w szczególności oświadczenia wymagane przepisami Ustawy.
9. Umowy mogą być zawierane przez Fundusz za pośrednictwem osób trzecich, upoważnionych do występowania w imieniu Funduszu w zakresie zawierania Umów.
10. W przypadku, gdy podmiot zawierający w imieniu Funduszu Umowę jest uprawniony do pośredniczenia w zbywaniu jednostek uczestnictwa i przyjmowania zleceń nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu, zawarcie Umowy jest równoznaczne ze złożeniem zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa poszczególnych Funduszy lub Subfunduszy zgodnie z wybranym portfelem inwestycyjnym a także zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu, o którym mowa w §9 ust. 2.
11. Umowa zawiera informację, czy podmiot zawierający ją w imieniu Funduszu jest uprawniony czy też nie jest uprawniony do pośredniczenia w zbywaniu jednostek uczestnictwa i przyjmowania zleceń nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu.
12. Umowa obowiązuje od dnia jej zawarcia, tj. od dnia podpisania przez osobę reprezentującą Fundusz wypełnionego i podpisanego przez Oszczędzającego formularza Umowy.
13. Niniejszy Regulamin stanowi integralną część

- Umowy.
14. Prospekty informacyjne Funduszy, zawierające między innymi statuty Funduszy, dostępne są w szczególności w siedzibie Towarzystwa, na stronach internetowych Towarzystwa (www.tfi.bnpparibas.pl) oraz u dystrybutorów pośredniczących w zbywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy.
15. Zgodnie z postanowieniami Ustawy, Oszczędzający może zawrzeć Umowę z różnymi Funduszami zarządzanymi przez Towarzystwo z zastrzeżeniem, iż łączna suma wpłat na IKZE prowadzone przez te Fundusze w roku kalendarzowym nie przekroczy limitu wpłat, wskazanego w § 4 Regulaminu.

§4 Limit wpłat na IKZE

Wpłaty dokonywane na IKZE w danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć limitu wpłat na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, ustalonego zgodnie z przepisami Ustawy, z zastrzeżeniem, że ograniczenia te nie mają zastosowania do przyjmowanych wpłat transferowych do IKZE.

§5 Plany emerytalne

- Umowa jest zawierana z Funduszami prowadzonymi na IKZE, w zależności od wybranego planu emerytalnego. Opis oferowanych planów emerytalnych znajduje się w załączniku do Regulaminu.
- Zawierając Umowę Oszczędzający wybiera plan emerytalny spośród oferowanych wariantów planów emerytalnych określonych w Umowie.
- Poprzez wybór planu emerytalnego Oszczędzający determinuje w szczególności Fundusze lub Subfundusze oraz alokację środków tj. procentowy podział wpłacanych środków pomiędzy Fundusze lub Subfundusze tych Funduszy, z którymi Oszczędzający podpisał Umowę.
- Wybór określonego planu emerytalnego jest równoznaczny ze zleceniem przez Oszczędzającego nabycia jednostek uczestnictwa poszczególnych Funduszy lub Subfunduszy zgodnie z warunkami danego planu emerytalnego.
- Środki pochodzące z wypłaty transferowej do IKZE lokowane są w tych samych Funduszach lub Subfunduszach, których jednostki uczestnictwa są nabywane za wpłaty w ramach IKZE zgodnie z warunkami wybranego planu emerytalnego obowiązującymi w momencie wpływu środków z wypłaty transferowej.
- Zmiana planu emerytalnego, alokacji wpłacanych środków oraz Funduszy lub Subfunduszy, w których nabywane będą jednostki uczestnictwa w ramach planu emerytalnego, wymaga zmiany Umowy, w trybie jednostronnego oświadczenia Oszczędzającego. Zmiana Umowy dokonywana jest w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Zmiana alokacji wpłacanych środków oraz Funduszy lub Subfunduszy, w których nabywane będą jednostki uczestnictwa w ramach planu emerytalnego może być dokonana jedynie w ramach planu indywidualnego.
- W przypadku zmiany:
 - Planu emerytalnego - dokonywane jest umorzenie wszystkich jednostek uczestnictwa Funduszy lub Subfunduszy zarejestrowanych na IKZE Oszczędzającego w Funduszu/Funduszach przed dokonaniem zmiany oraz nabycie jednostek uczestnictwa w Funduszu lub Subfunduszu właściwym dla nowego planu emerytalnego lub odpowiednio w Funduszach właściwych dla nowego planu emerytalnego, zgodnie z obowiązującą w ramach tego planu alokacją, jeżeli przewiduje on podział środków pomiędzy Fundusze lub Subfundusze;
 - alokacji wpłacanych środków w ramach planu emerytalnego - dokonywane jest umorzenie jednostek uczestnictwa Funduszy lub Subfunduszy zarejestrowanych na IKZE Oszczędzającego w jednym Funduszu lub Subfunduszu przed dokonaniem zmiany oraz nabycie jednostek uczestnictwa w drugim Funduszu lub Subfunduszu tak, aby

procentowy podział zgromadzonych środków pomiędzy Fundusze lub Subfundusze odpowiada nowej alokacji wybranej przez Oszczędzającego

- Funduszy lub Subfunduszy, w których nabywane będą jednostki uczestnictwa w ramach planu emerytalnego - dokonywane jest umorzenie wszystkich jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na IKZE Oszczędzającego w podlegających zmianie Funduszach lub Subfunduszach przed dokonaniem zmiany oraz nabycie jednostek uczestnictwa w nowych Funduszach lub Subfunduszach wybranych w ramach dotychczasowego planu emerytalnego.
- Oszczędzający może dokonać zmiany planu emerytalnego, zmiany alokacji wpłacanych środków oraz zmiany Funduszy lub Subfunduszy, w których nabywane będą jednostki uczestnictwa w ramach planu emerytalnego, w każdym czasie, nie częściej jednak niż raz w każdym roku obowiązywania Umowy. Zlecenie przez Oszczędzającego w danym roku obowiązywania Umowy kolejnej zmiany planu emerytalnego, alokacji wpłacanych środków lub Funduszy, w których nabywane będą jednostki uczestnictwa w ramach planu emerytalnego, jest nieskuteczne i nie zostanie zrealizowane.

§6 Wpłaty na IKZE; przeniesienie na IKZE środków z wypłaty transferowej

- Po zawarciu Umowy Fundusze, z którymi Umowa ta została zawarta, otwierają dla Oszczędzającego rejestry, w ramach których prowadzone jest IKZE, a rejestr IKZE obejmuje środki zgromadzone we wszystkich Funduszach.
- Przez wpłatę na IKZE rozumie się łączną wpłatę środków pieniężnych na poczet nabycia - w ramach IKZE - jednostek uczestnictwa we wszystkich Funduszach, z którymi Oszczędzający zawarł Umowę zgodnie z warunkami danego portfela inwestycyjnego.
- Kwota pierwszej wpłaty na IKZE nie może być niższa niż 300,- złotych. Każda następna wpłata na IKZE nie może być niższa niż 100,- złotych.
- Wpłaty na IKZE dokonywane są w złotych na rachunek bankowy wskazany przez Towarzystwo.
- Wpłaty na IKZE mogą być dokonywane od chwili zawarcia Umowy, z zastrzeżeniem, iż w przypadku dokonania wypłaty transferowej z dotychczasowego indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego prowadzonego dla Oszczędzającego, Oszczędzający może dokonywać wpłat dopiero po wpływie środków, będących przedmiotem wypłaty transferowej z dotychczasowej instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, chyba że Ustawa stanowi inaczej.
- Oszczędzający może dokonać przeniesienia środków na IKZE prowadzone przez Fundusz w trybie wypłaty transferowej:
 - z IKZE prowadzonego dla Oszczędzającego przez inny Fundusz (konwersja), z zastrzeżeniem postanowień ust. 9 poniżej,
 - z innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego
 - z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego osoby zmarłej, jeżeli Oszczędzający jest osobą uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku ze śmiercią tej osoby.
- Za wpłaty oraz środki pochodzące z wypłat transferowych do IKZE Fundusz zbywa Oszczędzającemu jednostki uczestnictwa ewidencjonowane na IKZE, z zastrzeżeniem §7.
- Nabycie jednostek uczestnictwa za dokonane wpłaty będzie dokonane na zasadach i w terminach określonych w statucie Funduszu. Fundusz zobowiązany jest rejestrować wszystkie operacje dokonywane na IKZE.
- Oszczędzający ma prawo do konwersji (wypłaty transferowej) pomiędzy Funduszami, z którymi zawarł Umowę, z zastrzeżeniem postanowień

§5.

§7 Sposób postępowania Funduszu w przypadku przekroczenia limitu wpłat na IKZE

- W przypadku, gdy suma wpłat dokonanych przez Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym na IKZE prowadzone przez Fundusze, przekroczy limit wpłat, ustalony zgodnie z §4 Regulaminu, wpłaty przewyższające ww. kwotę zostaną przeznaczone na poczet nabycia na rzecz Oszczędzającego jednostek uczestnictwa Funduszu na zasadach ogólnych, określonych w statucie Funduszu, z zastrzeżeniem postanowień ust. 3.
- Za kwotę nadpłaty, zgodnie z postanowieniami ust. 1, nabywane są jednostki uczestnictwa Funduszu określonego w Umowie. Jednostki uczestnictwa nabyte zgodnie z postanowieniami zdania poprzedzającego zostaną zapisane na rejestrze Oszczędzającego, prowadzonym na zasadach ogólnych. Wskazanie w Umowie Funduszu, którego jednostki uczestnictwa będą nabywane za kwotę nadpłaty, jest równoznaczne ze zleceniem przez Oszczędzającego nabycia jednostek uczestnictwa tego Funduszu, przy czym zlecenie to staje się skuteczne i jest realizowane z chwilą dokonania wpłaty przekraczającej limit, o którym mowa powyżej.
- W przypadku, gdy kwota nadpłaty jest niższa niż 50 zł, kwota nadpłaty będzie zwracana Oszczędzającemu.
- Do wpłat, o których mowa w ustępach powyższych, nie stosuje się ograniczeń określających minimalną wysokość wpłat określonych statutami Funduszy.

§8 Oznaczenie IKZE

- W Umowie wskazywany jest Oszczędzającemu pełen indywidualny numer IKZE, umożliwiający jego identyfikację.
- Towarzystwo może dla celów operacyjnych określić skrócony numer IKZE, stanowiący część pełnego numeru IKZE wskazanego w Umowie, którym Oszczędzający będzie mógł się posługiwać zamiennie.
- Wszelkie zlecenia i dyspozycje dotyczące środków gromadzonych na IKZE powinny być oznaczone pełnym lub skróconym numerem IKZE, wskazanym w Umowie.
- W przypadku dokonywania przez Oszczędzającego wpłat bezpośrednich na IKZE, warunkiem identyfikacji wpłaty jako dokonywanej na IKZE, jest wskazanie na dokumencie płatności pełnego numeru IKZE.

§9 Osoby uprawnione

- W Umowie Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKZE w przypadku jego śmierci. Wskazanie to może być w każdym czasie odwołane lub zmienione.
- Jeżeli Oszczędzający wskazał kilka osób uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 1, uważa się, że udziały tych osób są równe.
- Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania środków po śmierci Oszczędzającego staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Oszczędzającego. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w częściach równych pozostałym osobom uprawnionym, chyba że Oszczędzający zadyktuje tym udziałem w inny sposób.
- W przypadku braku osób uprawnionych wskazanych przez Oszczędzającego, środki zgromadzone na IKZE wchodzą do spadku.

§10 Opłaty i koszty w ramach IKZE

- W związku z prowadzeniem IKZE pobierane są wyłącznie opłaty przewidziane statutami Funduszy, stanowiące opłaty, o których mowa w art. 86 ust. 2 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych
- Towarzystwo może obniżyć lub znieść opłatę

manipulacyjną, o której m.in. jest mowa w ust. 1, w trybie uchwały zarządu Towarzystwa. W takim przypadku wysokość zmienionej opłaty jest podawana do publicznej wiadomości w trybie przewidzianym statutami Funduszy.

3. Oszczędzający ponosi także koszty pokrywane z aktywów Funduszy, w terminach i na warunkach określonych w statutach Funduszy.
4. Towarzystwo może pobierać opłaty za konwersję. Wysokość opłaty za dokonanie konwersji wynosi 10 złotych, z zastrzeżeniem, że pierwsza konwersja w danym roku obowiązywania Umowy jest bezpłatna.
5. Towarzystwo może obniżyć lub znieść opłatę, o której mowa w ust. 4, w trybie uchwały zarządu Towarzystwa. W takim przypadku wysokość zmienionej opłaty jest podawana do publicznej wiadomości w trybie przewidzianym statutami Funduszy.

§11 Wypłata środków zgromadzonych na IKZE

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKZE następuje na warunkach I w przypadkach określonych w Ustawie.
2. Przed zleceniem dokonania wypłaty Oszczędzający obowiązany jest do:
 - 1) poinformowania Funduszu o właściwym dla podatku dochodowego dla osób fizycznych Oszczędzającego naczelniku urzędu skarbowego oraz
 - 2) przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury - jeżeli Oszczędzający nie ukończył 60 roku życia.
3. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, wypłata dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - 1) złożenia Funduszowi przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
 - 2) złożenia Funduszowi przez osobę uprawnioną wniosku o dokonanie wypłaty oraz przedłożenia:
 - a) aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo
 - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców - chyba, że osoby uprawnione żądają wypłaty w terminie późniejszym.
4. W przypadku, gdy Fundusz prowadzący IKZE zawiesił odkupywanie jednostek uczestnictwa, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust.3, wypłata następuje w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania jednostek uczestnictwa Funduszu.
5. Niedopełnienie przez Oszczędzającego obowiązku, o którym mowa w ust. 2 spowoduje, że Fundusz nie dokona wypłaty.
6. Oszczędzający, który dokonał wypłaty środków w rejestrze IKZE traci prawo do gromadzenia środków na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego w przyszłości.

§12 Wypłata transferowa z IKZE

1. Fundusz prowadzący IKZE dokonuje wypłaty transferowej środków zgromadzonych na IKZE na warunkach i w przypadkach określonych w Ustawie:
 - 1) na IKZE prowadzone dla Oszczędzającego przez inny Fundusz (konwersja), z zastrzeżeniem postanowień §3 ust. 4 oraz §6 ust. 9,
 - 2) do innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego,
 - 3) z IKZE zmarłego Oszczędzającego na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego osoby uprawnionej
2. Wypłata transferowa, o której mowa w ust. 1 pkt. 2), dokonywana jest na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo osoby

uprawnionej, po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z inną instytucją finansową i okazaniu Funduszowi potwierdzenia zawarcia takiej umowy.

3. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, wypłata transferowa dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - 1) złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez Oszczędzającego albo
 - 2) przedstawienia przez osoby uprawnione dokumentów wymienionych w §12 ust. 2 pkt
 - 3) Regulaminu oraz złożenia dyspozycji wypłaty transferowej,- pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa Funduszu.
4. Z chwilą przekazania wszystkich środków zgromadzonych na IKZE w ramach wypłaty transferowej, zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, umowa o prowadzenie IKZE zawarta z Funduszem ulega rozwiązaniu.

§13 Postanowienia wspólne dotyczące wypłaty i wypłaty transferowej

1. Przedmiotem wypłaty i wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKZE, z wyłączeniem przypadku, gdy Oszczędzający dokonuje wypłaty transferowej pomiędzy Funduszami (konwersji) oraz wyjątków określonych w Ustawie, z zastrzeżeniem przypadku, o którym mowa w §3 ust. 4.
2. Każda z osób uprawnionych, może dokonać wypłaty transferowej na swoje indywidualne konto emerytalne lub do programu emerytalnego, do którego przystąpiła, wyłącznie całości przysługujących jej środków.

§14 Postanowienia dotyczące zastawu

1. Jednostki uczestnictwa zapisane na IKZE mogą być przedmiotem zastawu. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKZE jest traktowane, jako zwrot.
2. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem ze środków zgromadzonych na IKZE powoduje, że środki pozostałe na IKZE są przekazywane Oszczędzającemu w formie zwrotu.
3. Szczegółowe regulacje dotyczące zastawu są zawarte w odpowiednich statutach Funduszy.

§15 Zwrot środków zgromadzonych na IKZE

1. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE następuje w przypadku wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
2. Na równi ze zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKZE na rejestrze Oszczędzającego, jeżeli Umowa wygasa, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
3. W przypadku, gdy na IKZE Oszczędzającego Fundusz przyjął wypłatę transferową z programu emerytalnego, Fundusz przed dokonaniem zwrotu, w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wypowiedzenia, przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych 30% sumy składek podstawowych (w rozumieniu przepisów o pracowniczych programach emerytalnych) wpłaconych do programu emerytalnego po dniu wejścia w życie ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych.
4. Zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKZE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku wskazanym w ust. 3 także o kwotę wskazaną w ust. 3.
5. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konskwencjami zwrotu, o których mowa w ust. 4.
6. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.
7. O ile Oszczędzający nie złoży oświadczenia, o którym mowa w ust. 10 na zasadach i w terminie wskazanych w tym ustępie, zwrot środków

następuje w trybie przekształcenia IKZE w rejestr uczestnika Funduszu prowadzony na zasadach ogólnych, w Funduszu/Funduszach, w którym zgromadzone były środki w ramach IKZE, z zastrzeżeniem, że liczba jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na rejestrze prowadzonym na zasadach ogólnych ustalana jest, jako różnica pomniejszona liczbą jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na IKZE w dniu dokonywania zwrotu, a liczbą jednostek uczestnictwa odpowiadających swą wartością (w tym dniu) wartości należności wskazanych w ust.3 i ust.4 niniejszego paragrafu oraz wszelkich opłat, do których pobrania uprawnione jest Towarzystwo. W przypadku, gdy Oszczędzający ma zgromadzone środki w ramach IKZE w więcej niż jednym Funduszu, opłaty, do których pobrania uprawnione jest Towarzystwo i należności wskazane w ust. 3 pobierane są ze środków zgromadzonych w każdym Funduszu proporcjonalnie do wartości środków zgromadzonych w danym Funduszu w stosunku do łącznej wartości środków zgromadzonych na IKZE, chyba że obowiązujące przepisy stanowią inaczej.

8. W związku z postanowieniami ust. 7 Oszczędzający składa niniejszym zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa na warunkach i w liczbie wynikających z postanowień ust. 7. Oszczędzający, przed upływem 14 dni od dnia wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron w okolicznościach wskazanych w ust.1 ma prawo złożyć wniosek o dokonanie zwrotu środków, w takim przypadku postanowienia ust. 7 i ust.8 nie mają zastosowania.
9. Zwrot środków następuje także w przypadkach, gdy:
 - 1) nastąpiła likwidacja Funduszu a Oszczędzający nie złożył żądania dokonania wypłaty transferowej,
 - 2) nastąpiło zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem ze środków zgromadzonych na IKZE - pozostałe środki są przekazywane Oszczędzającemu w formie zwrotu.

§16

1. Wypłata, wypłata transferowa zwrotu oraz zwrot środków zgromadzonych na IKZE są dokonywane w formie pieniężnej.
2. Wypłata, wypłata transferowa zwrotu oraz zwrot środków zgromadzonych na IKZE następuje po odkupieniu przez Fundusze jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKZE, z zastrzeżeniem postanowień §15 ust. 7 i 8 dotyczących zwrotu środków.
3. Odkupienie dokonywane jest na zasadach określonych w statutach Funduszy, przy czym do wniosku o wypłatę oraz do wniosku mają zastosowanie odpowiednie postanowienia statutów dotyczące żądania odkupienia jednostek uczestnictwa.

§17 Postanowienia końcowe

1. Oszczędzający zobowiązany jest do naprawienia wszelkich szkód poniesionych przez Fundusze lub Towarzystwo w związku ze złożeniem przez niego nieprawdziwych lub niepełnych oświadczeń związanych z zawarciem Umowy lub niewykonaniem lub nienależnym wykonaniem zobowiązań w Umowie określonych.
2. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem zastosowanie mają przepisy Ustawy oraz statutów Funduszy.
3. Regulamin został przyjęty uchwałą Zarządu Towarzystwa nr 1 z dnia 21.04.2022 r. wchodzi w życie z dniem 10.05.2022 r.

Załącznik do Regulaminu prowadzenia indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego – BNP Paribas FIO
Obowiązujący od 20.03.2023 r.

UWAGA: Regulamin dotyczy funduszu BNPP FIO (do 29.09.2019 r. fundusz działał pod nazwą BNP Paribas FIO). Ponadto w dniu 29.09.2019 roku fundusz zaprzestał otwierania nowych indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego („IKZE”) - umożliwia jedynie kontynuowanie IKZE otwartych do tego dnia).

1. Plan Konserwatywny

W ramach planu emerytalnego - Plan Konserwatywny, Oszczędzający składa dyspozycję podziału wpłacanych środków i nabywania jednostek uczestnictwa następujących Funduszy:

a) subfunduszu BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych (do 09.05.2022 r. działał pod nazwą BNPP Papierów Dłużnych a do 29.09.2019 r. pod nazwą BNP Paribas Papierów Dłużnych) - z procentem alokacji 100%.

2. Plan Defensywny

W ramach planu emerytalnego - Plan Defensywny, Oszczędzający składa dyspozycję podziału wpłacanych środków i nabywania jednostek uczestnictwa następujących Funduszy:

- a) subfunduszu BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych (do 09.05.2022 r. działał pod nazwą BNPP Papierów Dłużnych a do 29.09.2019 r. pod nazwą BNP Paribas Papierów Dłużnych) - z procentem alokacji 70%,
- b) subfunduszu BNPP Akcji (do 29.09.2019 r. działał pod nazwą BNP Paribas Akcji) - z procentem alokacji 30%.

3. Plan Zrównoważony

W ramach planu emerytalnego - Plan Zrównoważony, Oszczędzający składa dyspozycję podziału wpłacanych środków i nabywania jednostek uczestnictwa następujących Funduszy:

- a) subfunduszu BNPP Akcji (do 29.09.2019 r. działał pod nazwą BNP Paribas Akcji) - z procentem alokacji 50%,
- b) subfundusz BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych (do 09.05.2022 r. działał pod nazwą BNPP Papierów Dłużnych a do 29.09.2019 r. pod nazwą BNP Paribas Papierów Dłużnych) - z procentem alokacji 50%.

4. Plan Agresywny

W ramach Planu emerytalnego - Plan Agresywny, Oszczędzający składa dyspozycję podziału wpłacanych środków i nabywania jednostek uczestnictwa następujących Funduszy:

a) subfundusz BNPP Akcji (do 29.09.2019 r. działał pod nazwą BNP Paribas Akcji) - z procentem alokacji 100%.

5. Plan indywidualny

W ramach indywidualnego planu emerytalnego, Oszczędzający składa dyspozycję nabywania jednostek uczestnictwa wskazanych subfunduszy BNPP FIO (do 29.09.2019 r. działał pod nazwą BNP Paribas FIO). W ramach planu indywidualnego Oszczędzający może wybrać spośród następujących subfunduszy oferowanych w ramach IKZE BNP PARIBAS FIO:

- subfundusz BNPP Akcji (do 29.09.2019 r. działał pod nazwą BNP Paribas Akcji),
- subfundusz BNPP Globalny Strateii Dłużnych ESG (do 19.03.2023 r. działał pod nazwą BNPP Stabilnego Wzrostu a do 29.09.2019 r. działał pod nazwą BNP Paribas Stabilnego Wzrostu),
- subfundusz BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych (do 09.05.2022 r. działał pod nazwą BNPP Papierów Dłużnych a do 29.09.2019 r. pod nazwą BNP Paribas Papierów Dłużnych).

Oszczędzający zobowiązany jest do podania procentu alokacji wpłacanych środków, określając w

ten sposób, za jaką część środków każdej wpłaty będą nabywane jednostki uczestnictwa poszczególnych subfunduszy.

Procenta lokacji może wahać się w przedziale od 0% - 100%, przy czym wartości procentu alokacji należy podawać w pełnych dziesiątkach procentów; suma procentów alokacji wskazanych dla wybranych Funduszy musi wynosić 100%.