

REGULAMIN PROWADZENIA PKO INDYWIDUALNEGO KONTA EMERYTALNEGO

PRZEDMIOT REGULACJI

§ 1

1. „Regulamin prowadzenia PKO Indywidualnego Konta Emerytalnego” określa zasady prowadzenia indywidualnego konta emerytalnego przez PKO Dobrowolny Fundusz Emerytalny na zasadach określonych w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.
2. Regulamin stanowi integralną część umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego.

DEFINICJE

§ 2

1. Użyte w Regulaminie pojęcia oznaczają:
 - 1) **Agent Transferowy** – PKO BP Finat sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie;
 - 2) **Dystrybutor** – podmiot lub osoba oferujący IKE lub IKZE na podstawie umowy zawartej z Funduszem,
 - 3) **Fundusz** – PKO Dobrowolny Fundusz Emerytalny zarządzany przez PKO BP BANKOWY Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółkę Akcyjną,
 - 4) **IKE** – indywidualne konto emerytalne w rozumieniu Ustawy, prowadzone przez Fundusz, jako wyodrębniony rachunek IKE w Funduszu,
 - 5) **IKZE** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu Ustawy, prowadzone przez Fundusz, jako wyodrębniony rachunek IKZE w Funduszu,
 - 6) **indywidualne konto emerytalne** – indywidualne konto emerytalne w rozumieniu Ustawy, prowadzone przez instytucję finansową, w tym IKE,
 - 7) **indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu Ustawy, prowadzone przez instytucję finansową, w tym IKZE,
 - 8) **instytucja finansowa** – instytucja finansowa w rozumieniu Ustawy,
 - 9) **Jednostka Rozrachunkowa** – prawo Oszczędzającego do udziału w aktywach Funduszu,
 - 10) **Numer identyfikacyjny IKE** – numer rachunku IKE Oszczędzającego,
 - 11) **OIPE** – ogólnoeuropejski indywidualny produkt emerytalny w rozumieniu przepisów Ustawy o OIPE;
 - 12) **Oszczędzający** – osoba fizyczna, która gromadzi środki na IKE, na podstawie Umowy IKE,
 - 13) **Osoba Uprawniona** – osoba lub osoby wskazane przez Oszczędzającego w Umowie IKE, które w przypadku śmierci Oszczędzającego otrzymają środki z IKE lub spadkobierca Oszczędzającego,
 - 14) **PPE** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu Ustawy o PPE,
 - 15) **rachunek IKE** – wyodrębniony rachunek IKE w Funduszu, na zasadach określonych Ustawą, a w zakresie w niej nieuregulowanym na zasadach określonych w Ustawie o funduszach,
 - 16) **Regulamin** – niniejszy regulamin,
 - 17) **Statut** – statut Funduszu,
 - 18) **subkonto OIPE** – subkonto OIPE w rozumieniu Ustawy o OIPE,
 - 19) **Tabela Opłat** – tabela zawierająca informacje na temat opłat i kosztów obciążających Oszczędzającego,
 - 20) **Towarzystwo** – PKO BP BANKOWY Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie,
 - 21) **trwały nośnik** – oznacza 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,
 - 22) **Umowa IKE** – umowa o prowadzenie IKE zawarta przez Oszczędzającego z Funduszem,
 - 23) **Umowa IKZE** – umowa o prowadzenie IKZE zawarta przez Oszczędzającego z Funduszem,
 - 24) **Ustawa** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego,

- 25) **Ustawa o funduszach** – ustawa z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
 - 26) **Ustawa o OIPE** – ustawa z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym,
 - 27) **Ustawa o PPE** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych,
 - 28) **Wpłata** – wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędzającego na IKE,
 - 29) **Wypłata** – wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKE dokonywana na rzecz Oszczędzającego po spełnieniu warunków określonych w Ustawie albo na rzecz Osób Uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego,
 - 30) **Wypłata Transferowa** – przeniesienie środków zgromadzonych na IKE przez Oszczędzającego do innej instytucji finansowej,
 - 31) **Zwrot** – wycofanie wszystkich środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty Transferowej,
 - 32) **Zwrot Częściowy** – wycofanie części środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty Transferowej.
2. Wszelkie pojęcia niezdefiniowane w Regulaminie mają znaczenie nadane im przez Statut, Ustawę i Ustawę o funduszach.

ZAWARCIE UMOWY IKE

§ 3.

1. IKE prowadzone jest na podstawie zawartej Umowy IKE, w sposób określony w Umowie IKE, Regulaminie, Statucie, Ustawie i Ustawie o funduszach.
2. Umowę IKE może zawrzeć osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat.
3. Umowa IKE jest zawierana na czas nieokreślony.
4. Oszczędzający może zawrzeć Umowę IKE formie:
 - 1) dokumentowej, pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku – za pośrednictwem dedykowanej strony internetowej prowadzonej przez Towarzystwo,
 - 2) elektronicznej z wykorzystaniem kwalifikowanego podpisu elektronicznego, pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku – za pośrednictwem poczty elektronicznej,
 - 3) pisemnej – osobiście w obecności przedstawiciela Funduszu, w tym Dystrybutorów.
5. Oszczędności IKE może gromadzić wyłącznie jeden Oszczędzający.
6. Osoba fizyczna, która dokonała w danym roku kalendarzowym wypłaty transferowej z indywidualnego konta emerytalnego do PPE, nie może w tym roku zawrzeć umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego.
7. Przed zawarciem Umowy IKE, osoba zamierzająca zawrzeć Umowę IKE, składa oświadczenia zawarte w Umowie IKE.

PRAWA I OBOWIĄZKI OSZCZĘDZAJĄCEGO

§ 4.

1. Oszczędzający ma prawo do zwolnienia podatkowego na zasadach i w trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, jeżeli na podstawie umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego gromadzi oszczędności tylko na jednym indywidualnym koncie emerytalnym.
2. Oszczędzający ma prawo do zmiany instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto emerytalne, dokonując Wypłaty Transferowej.
3. Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej Osób Uprawnionych. Dyspozycja, o której mowa w pierwszym zdaniu, może być w każdym czasie zmieniona. 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 100%, uważa się, że udziały tych osób są równe.
4. Fundusz będzie przysyłał Oszczędzającemu informacje o zmianie Regulaminu, Tabeli Opłat, informacje, o których mowa w § 15 ust. 6 Statutu oraz informacje, o których mowa w art. 191 i 192 Ustawy o funduszach, w tym o środkach zgromadzonych na IKE, a także inne informacje niż wskazane powyżej, w sposób wskazany w Umowie IKE.
5. Sposób komunikacji Funduszu z Oszczędzającym oraz adres korespondencyjny Oszczędzającego, Oszczędzający określa w stosunku do każdej korespondencji kierowanej przez Fundusz do Oszczędzającego, również w związku z innymi produktami oferowanymi przez Fundusz. Za aktualne dane adresowe oraz sposób komunikacji z Oszczędzającym, Fundusz uznaje dane ostatnio podane przez Oszczędzającego.

WPLĄTY

§ 5.

1. Oszczędzający dokonuje Wpłaty z dowolną częstotliwością.
2. Pierwsza Wpłata na IKE nie może być mniejsza niż 50 złotych, chyba że pierwsza Wpłata dokonywana jest w wyniku nadpłaty w IKZE lub w wyniku Wyплаты Transferowej.
3. Kolejne Wpłaty nie mogą być niższe niż 50 złotych, chyba że kolejna Wpłata dokonywana jest w wyniku nadpłaty w IKZE lub w wyniku Wyплаты Transferowej.
4. Wpłaty dokonywane na indywidualne konto emerytalne w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty wskazanej w Ustawie, która to kwota będzie publikowana na stronie internetowej Funduszu.
5. Młodoletni ma prawo do dokonywania wpłat na indywidualne konto emerytalne tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
6. Po przekroczeniu kwoty określonej w ust. 4, nadpłacona kwota zostanie przez Fundusz, według wyboru Oszczędzającego:
 - 1) zwrócona Oszczędzającemu poprzez przekazanie na IKZE, o ile Oszczędzający zawarł z Funduszem Umowę IKZE oraz saldo wpłat na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w danym roku kalendarzowym nie będzie wyższe niż wskazany w Ustawie limit wpłat na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego; jednocześnie Oszczędzający oświadcza, że przekazanie nadpłaconej kwoty na IKZE jest Wpłatą na IKZE Oszczędzającego; jeżeli Oszczędzający nie zawarł z Funduszem Umowy IKZE albo przekazanie środków na IKZE spowoduje przekroczenie określonego wyżej limitu wpłat na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, Fundusz przekaże nadpłatę (odpowiednio - w całości lub w części przekraczającej limit wpłat na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego) na rachunek bankowy, z którego dokonana została ostatnia Wpłata;
 - 2) zwrócona na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego;
 - 3) zwrócona na rachunek bankowy, z którego dokonana została ostatnia Wpłata.

W przypadku braku wskazania przez Oszczędzającego sposobu postępowania z nadpłaconą kwotą, nadpłacona kwota zostanie zwrócona na rachunek bankowy, z którego dokonana została ostatnia Wpłata.

PROWADZENIE IKE

§ 6.

1. Środki gromadzone przez Oszczędzającego na IKE są rejestrowane na wyodrębnionym rachunku w Funduszu, któremu nadawany jest Numer identyfikacyjny IKE.
2. Wszystkie oświadczenia woli Oszczędzającego związane z IKE muszą zawierać dane identyfikujące Oszczędzającego, co najmniej obejmujące imię, nazwisko i PESEL Oszczędzającego lub Numer identyfikacyjny IKE.
3. Wszystkie oświadczenia woli Oszczędzającego związane z IKE należy składać w sposób i w formie wskazanych na stronie internetowej Funduszu.
4. Oświadczenia woli Oszczędzającego związane z IKE, dla których Fundusz ustalił formularze, powinny być składane na tych formularzach.
5. Wpłaty na IKE należy dokonywać wyłącznie poprzez wpłacenie środków pieniężnych na rachunek bankowy wskazany przez Fundusz.

ZASTAW

§ 7.

Środki zgromadzone na IKE mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE jest traktowane jako Zwrot albo Zwrot Częściowy.

WYPŁATA

§ 8.

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKE następuje wyłącznie:
 - 1) na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na indywidualne konto emerytalne co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych, albo
 - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wyплаты,
 - 2) w przypadku śmierci Oszczędzającego - na wniosek Osoby Uprawnionej.
- 1a. Warunków, o których mowa w ust. 1 pkt. 1 lit. a oraz lit. b, nie stosuje

się w stosunku do środków przeniesionych na indywidualne konto emerytalne z PPE.

2. Wypłata środków zgromadzonych na IKE:
 - 1) Oszczędzającym urodzonym do dnia 31 grudnia 1945 roku następuje na wniosek Oszczędzającego po spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych, albo
 - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wyплаты,
 - 2) Oszczędzającym urodzonym w okresie między 1 stycznia 1946 roku a 31 grudnia 1948 roku następuje na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat, bądź nabyciu wcześniejszych uprawnień emerytalnych oraz spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na indywidualne konto emerytalne co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych, albo
 - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wyплаты.
3. Wypłata może być dokonywana jednorazowo albo w ratach.
4. Wypłata jednorazowa, a w przypadku Wyплаты w ratach, pierwsza rata, powinna być dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - 1) złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wyплаты, spełniającego warunki określone w Regulaminie,
 - 2) złożenia przez Osobę Uprawnioną, o której mowa w ust. 1 pkt 2, wniosku o dokonanie Wyплаты, spełniającego warunki określone w Regulaminie, oraz przedłożenia:
 - a) aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej, albo
 - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo innego dokumentu potwierdzającego nabycie spadku zgodnie z obowiązującymi w Polsce przepisami prawa 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 Oszczędzający albo Osoba Uprawniona zażądają Wyплаты w terminie późniejszym.
5. Wypłata w ratach następuje w okresach miesięcznych, na wniosek Oszczędzającego lub Osoby Uprawnionej, na warunkach zawartych w tym wniosku, przy czym wniosek ten powinien określać co najmniej:
 - 1) liczbę rat, przy czym ich liczba nie może być wyższa niż 240;
 - 2) wskazanie terminu realizacji pierwszej raty Wyплаты z zastrzeżeniem, że kolejne raty będą realizowane każdego 10-go dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym została wypłacona pierwsza rata.
6. Kwota poszczegółnej raty obliczana jest jako liczba wynikająca z podzielenia liczby Jednostek Rozrachunkowych zgromadzonych na rachunku IKE w dniu złożenia wniosku o dokonanie Wyплаты w ratach oraz liczby rat wskazanej w tym wniosku, pomnożona przez bieżącą wartość Jednostki Rozrachunkowej obowiązującej w dniu przeliczenia Jednostek Rozrachunkowych na kwotę raty.
7. Oszczędzający, który dokonał Wyплаты jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty Wyплаты, nie może ponownie założyć indywidualnego konta emerytalnego.
8. Oszczędzający nie może dokonywać Wpłaty na IKE, jeżeli została dokonana wypłata pierwszej raty Wyплаты.
9. Oszczędzający, przed dokonaniem Wyплаты, jest obowiązany do poinformowania Funduszu o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych Oszczędzającego naczelniku urzędu skarbowego oraz do przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, jeżeli Oszczędzający nie ukończył 60 roku życia.
10. Niedopełnienie przez Oszczędzającego obowiązku, o którym mowa w ust. 9, spowoduje, że Fundusz nie dokona Wyплаты.
11. Oszczędzający zobowiązany jest do udokumentowania spełnienia warunków koniecznych do dokonania Wyплаты poprzez przedstawienie odpowiednich dokumentów potwierdzających uprawnienie do Wyплаты.

WYPŁATA TRANSFEROWA

§ 9.

1. Oszczędzający może dokonać Wyплаты Transferowej środków zgromadzonych na IKE.
2. Wypłata Transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji:
 - a) Oszczędzającego albo Osoby Uprawnionej - po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną instytucją finansową, oraz dostarczeniu

Funduszowi potwierdzenia zawarcia tej umowy, tj. potwierdzenia, o którym mowa w art. 10 ust. 1 oraz art. 35 ust. 2 Ustawy, a także przedłożenia dodatkowo przez Osobę Uprawnioną dokumentów wymienionych w § 8 ust. 4 pkt. 2, albo

- b) Oszczędzającego albo Osoby Uprawnionej - po uprzednim przystąpieniu do PPE oraz dostarczeniu Funduszowi potwierdzenia przystąpienia do PPE, tj. potwierdzenia, o którym mowa w art. 18 ust. 6-7 Ustawy o PPE oraz art. 35 ust. 2 Ustawy, a także przedłożenia dodatkowo przez Osobę Uprawnioną dokumentów wymienionych w § 8 ust. 4 pkt. 2, albo
 - c) Oszczędzającego - po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie OIPE, o której mowa w art. 2 pkt 12 Ustawy o OIPE oraz dostarczeniu Funduszowi dokumentu wydanego przez dostawcę OIPE potwierdzającego posiadanie subkonta OIPE u tego dostawcy, tj. dokumentu, o którym mowa w art. 35 ust. 3a Ustawy.
3. Potwierdzenia, o których mowa ust. 2 lit. a) oraz lit. b), powinny zawierać numer rachunku bankowego, na który ma zostać dokonana Wpłata Transferowa.
 4. Wpłata Transferowa z IKE na subkonto OIPE jest dokonywana zgodnie z przepisami Ustawy i Ustawy o OIPE, w tym z zastrzeżeniem, o którym mowa w art. 35 ust. 1 pkt. 8 Ustawy oraz art. 16 ust. 1 pkt. 10 Ustawy o OIPE.
 5. Wpłata Transferowa dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia dyspozycji i dostarczenia dokumentów zgodnie z ust. 2.
 6. Z chwilą przekazania środków, zgodnie z ust. 5, Umowa IKE ulega rozwiązaniu.
 7. Przedmiotem Wpłaty Transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE.
 8. Każda z Osób Uprawnionych do środków zgromadzonych na IKE zmarłego może dokonać Wpłaty Transferowej całości przysługujących jej środków na swoje indywidualne konto emerytalne.

ZWROT

§ 10.

1. Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje w razie wypowiedzenia Umowy IKE przez Oszczędzającego albo Fundusz, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wpłaty lub Wpłaty Transferowej.
2. Wartość Zwrotu Częściowego nie może być niższa niż 500 złotych.
3. W przypadku, gdy na IKE przyjęto wypłatę transferową z PPE, Fundusz przed dokonaniem Zwrotu, w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wypowiedzenia, przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do PPE.
4. Zwrot jest dokonywany w formie pieniężnej na rachunek bankowy Oszczędzającego wskazany przez Oszczędzającego we wniosku o Zwrot.
5. Zwrot Częściowy następuje w ciągu 30 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wniosku. Oszczędzający może wystąpić z wnioskiem o dokonanie Zwrotu Częściowego pod warunkiem, że środki objęte Zwrotem Częściowym pochodzą z Wpłaty na indywidualne konto emerytalne i nie zachodzą przesłanki do Wpłaty lub Wpłaty Transferowej.
6. Zwrot następuje przed upływem okresu wypowiedzenia Umowy IKE, a jego dokonanie powoduje rozwiązanie Umowy IKE.

WYPOWIEDZENIE UMOWY IKE

§ 11.

1. Umowa IKE może być wypowiedziana przez Oszczędzającego w formie pisemnej pod rygorem nieważności, z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Umowa IKE ulega rozwiązaniu z chwilą przekazania środków Oszczędzającego w wyniku dokonania Wpłaty, Wpłaty Transferowej lub Zwrotu.
2. Umowa IKE może być wypowiedziana przez Fundusz w formie pisemnej pod rygorem nieważności, z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia w przypadku:
 - 1) niedokonania przez Oszczędzającego pierwszej Wpłaty na IKE w terminie 90 dni od zawarcia Umowy IKE,
 - 2) gdy Wpłaty w danym roku kalendarzowym były niższe niż 600 złotych.
3. W przypadku wypowiedzenia Umowy IKE przez Fundusz, Oszczędzający ma prawo dokonania Wpłaty Transferowej do innej instytucji prowadzącej indywidualne konto emerytalne, albo na rachunek w PPE, do którego przystąpił Oszczędzający, albo na subkonto OIPE z zastrzeżeniem § 9 ust. 4 Regulaminu.

OPLATY

§ 12.

1. Koszty i opłaty obciążające Oszczędzającego są określone w Tabeli Opłat stanowiącej załącznik do Umowy IKE.
2. Tabela Opłat może być zmieniana w formie uchwały Zarządu Towarzystwa tylko w ten sposób, że wskazane w Tabeli Opłat opłaty obciążające Oszczędzającego zostaną obniżone.
3. Fundusz informuje Oszczędzającego o zmianie w sposób określony w Umowie IKE. Do zmiany Tabeli Opłat stosuje się postanowienia dotyczące zmiany Regulaminu.

ZASADY WNOSZENIA I ROZPATRYWANIA SKARG I REKLAMACJI

§ 13.

1. Skarga lub reklamacja rozpatrywana jest z należytą starannością, rzetelnie i wnikliwie, z zachowaniem obiektywizmu oraz z poszanowaniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa, zasad uczciwego obrotu i dobrych obyczajów, a także zgodnie z postanowieniami zawartych umów i regulacji wewnętrznych obowiązujących w Towarzystwie.
2. Skargę lub reklamację można złożyć:
 - 1) na piśmie:
 - a) osobiście w siedzibie Towarzystwa lub Agenta Transferowego,
 - b) przesyłką pocztową, kurierską lub z wykorzystaniem postańca - na adres Towarzystwa lub Agenta Transferowego,
 - c) na adres do doręczeń elektronicznych Towarzystwa, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy (adres ten znajduje się w bazie adresów elektronicznych, który prowadzi minister właściwy do spraw informatyzacji),
 - 2) ustnie - telefonicznie albo osobiście do protokołu w siedzibie Towarzystwa lub Agenta Transferowego,
 - 3) w postaci elektronicznej - na adres e-mail: bok@pkopte.pl.
3. Fundusz rozpatruje skargę lub reklamację i udziela na nią odpowiedzi bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania, a w szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie skargi lub reklamacji i udzielenie odpowiedzi w powyższym terminie, termin rozpatrzenia skargi lub reklamacji i udzielenia na nią odpowiedzi nie może przekroczyć 60 dni od dnia jej otrzymania.
4. Odpowiedź Funduszu na skargę lub reklamację zostanie udzielona na piśmie:
 - 1) w postaci elektronicznej - w przypadku, gdy skarga lub reklamacja została złożona na piśmie w postaci elektronicznej, chyba że osoba składająca skargę lub reklamację wniosła o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci papierowej;
 - 2) w postaci papierowej - w przypadku, gdy skarga lub reklamacja została złożona na piśmie w postaci papierowej, chyba że osoba składająca skargę lub reklamację wniosła o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci elektronicznej;
 - 3) w postaci papierowej albo elektronicznej, zgodnie z wnioskiem osoby składającej skargę lub reklamację - w przypadku, gdy skarga lub reklamacja została złożona na piśmie w postaci elektronicznej.
5. W przypadku, o którym mowa w ust. 4 pkt 1, odpowiedź jest udzielana:
 - 1) z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej, za pomocą którego została złożona skarga lub reklamacja, albo innego środka komunikacji elektronicznej wskazanego przez osobę składającą skargę lub reklamację - w przypadku, gdy skarga lub reklamacja została złożona z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej;
 - 2) na adres do doręczeń elektronicznych osoby składającej skargę lub reklamację, o którym mowa w art. 2 pkt 1 ustawy z dnia 18 listopada 2020 r. o doręczeniach elektronicznych, wpisany do bazy adresów elektronicznych, o której mowa w art. 25 tej ustawy - w przypadku, gdy skarga lub reklamacja została wysłana na adres do doręczeń elektronicznych.
6. Fundusz i Towarzystwo podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
7. Podmiotem uprawnionym do pozasądowego rozwiązywania sporów jest Rzecznik Finansowy. Więcej informacji (w tym dane kontaktowe Rzecznika Finansowego) jest na stronie internetowej www.rf.gov.pl.
8. Na stronie internetowej Funduszu dodatkowo wskazane są szczegółowe informacje dotyczące zasad i trybu wnoszenia oraz rozpatrywania skarg i reklamacji, w tym adresy i numery telefonów.

PRAWO WŁAŚCIWE

§ 14.

W sprawach nieuregulowanych w Umowie IKE i Regulaminie stosuje się postanowienia Statutu oraz właściwe przepisy prawa.

ZMIANY REGULAMINU

§ 15.

1. Fundusz może zmienić Regulamin z ważnych powodów, którymi są:
 - 1) zmiana w przepisach prawa lub regulacjach dotyczących indywidualnych kont emerytalnych lub Funduszu,
 - 2) wprowadzenie nowych lub zmiany istniejących funkcjonalności w obsłudze IKE przy założeniu, że będą to zmiany techniczno – organizacyjne, które nie będą naruszać nabytych przez
2. Zmiany Regulaminu przekazywane są Oszczędzającemu z informacją o dacie wejścia w życie zmian Regulaminu oraz prawie do wypowiedzenia Umowy IKE przez Oszczędzającego w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji od Funduszu o zmianach w Regulaminie.
3. Zmiany Regulaminu będą przesyłane Oszczędzającemu w sposób określony w Umowie IKE.
4. Jeżeli Oszczędzający nie złoży Funduszowi oświadczenia o niewyrażeniu zgody na zmianę Regulaminu i nie wypowie Funduszowi Umowy IKE w terminie 14 dni od dnia otrzymania informacji od Funduszu o zmianach w Regulaminie, uznaje się, że wyraża on zgodę na zmiany Regulaminu.