

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) **Dystrybutor** – podmiot lub osoba oferujący IKE lub IKZE na podstawie umowy zawartej z Funduszem,
 - 2) **Fundusz** – PKO Dobrowolny Fundusz Emerytalny zarządzany przez PKO BP BANKOWY Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółkę Akcyjną,
 - 3) **IKE** – indywidualne konto emerytalne w rozumieniu Ustawy, prowadzone przez Fundusz, jako wyodrębniony rachunek IKE w Funduszu,
 - 4) **IKZE** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu Ustawy, prowadzone przez Fundusz, jako wyodrębniony rachunek IKZE w Funduszu,
 - 5) **Jednostka Rozrachunkowa** – prawo Oszczęźdźcy do udziału w aktywach Funduszu,
 - 6) **Towarzystwo** – PKO BP BANKOWY Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie,
 - 7) **Numer identyfikacyjny IKE** – numer rachunku IKE Oszczęźdźcy,
 - 8) **Oszczęźdźca** – osoba fizyczna, która gromadzi środki na IKE, na podstawie Umowy IKE,
 - 9) **Osoba Uprawniona** – osoba lub osoby wskazane przez Oszczęźdźcę w Umowie IKE, które w przypadku śmierci Oszczęźdźcy otrzymają środki z IKE lub spadkobierca Oszczęźdźcy,
 - 10) **Regulamin** – niniejszy regulamin,
 - 11) **Statut** – statut Funduszu,
 - 12) **Tabela Opłat** – tabela zawierająca informacje na temat opłat i kosztów obciążających Oszczęźdźcę,
 - 13) **Umowa IKE** – umowa o prowadzenie IKE zawarta przez Oszczęźdźcę z Funduszem,
 - 14) **Umowa IKZE** – umowa o prowadzenie IKZE zawarta przez Oszczęźdźcę z Funduszem,
 - 15) **Ustawa** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego,
 - 16) **Ustawa o funduszach** – ustawa z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
 - 17) **Wpłata** – wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczęźdźcę na IKE,
 - 18) **Wypłata** – wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKE dokonywana na rzecz Oszczęźdźcy po spełnieniu warunków określonych w Ustawie albo na rzecz Osób Uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczęźdźcy,
 - 19) **Wypłata Transferowa** – przeniesienie środków zgromadzonych na IKE przez Oszczęźdźcę do innej instytucji finansowej,
 - 20) **Zwrot** – wycofanie wszystkich środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty Transferowej,
 - 21) **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 fundusze.

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 jest zawierana na czas nieokreślony.
4. Oszczęźdźca może zawrzeć Umowę osobiście w obecności przedstawiciela Funduszu lub korespondencyjnie na zasadach wskazanych w dokumencie „Zasady zawierania umów IKE lub umów IKZE w trybie korespondencyjnym”, udostępnionym m.in. na stronie internetowej Funduszu.
5. Lista Dystrybutorów, za pośrednictwem których można zawrzeć Umowę IKE znajduje się na stronie internetowej Funduszu.
6. Na IKE może gromadzić oszczędności wyłącznie jeden Oszczęźdźca.
7. Osoba fizyczna, która dokonała w danym roku kalendarzowym wypłaty transferowej z indywidualnego konta emerytalnego do pracowniczego programu emerytalnego, nie może w tym roku zawrzeć Umowy IKE.
8. Przed zawarciem Umowy IKE, osoba zamierzająca zawrzeć Umowę IKE, składa oświadczenia zawarte w Umowie IKE.

PRAWA I OBOWIĄZKI OSZCZĘDZAJĄCEGO

§ 4

1. Oszczęźdźca 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 IKE gromadzi oszczędności tylko na jednym indywidualnym koncie emerytalnym.
2. Oszczęźdźca ma prawo do zmiany instytucji finansowej prowadzącej IKE, dokonując Wypłaty Transferowej.
3. Oszczęźdźca może wskazać jedną lub więcej Osób Uprawnionych. Dyspozycja, o której mowa w pierwszym zdaniu, może być w każdym czasie zmieniona. Jeżeli Oszczęźdźca wskazał kilka osób uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub sumą oznaczonych udziałów nie jest równa 100%, uważa się, że udziały tych osób są równe.
4. Fundusz będzie przysyłał Oszczęźdźcy 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.
5. Sposób komunikacji Funduszu z Oszczęźdźcą oraz adres korespondencyjny Oszczęźdźcy, Oszczęźdźca określa w stosunku do każdej korespondencji kierowanej przez Fundusz do Oszczęźdźcy, również w związku z innymi produktami oferowanymi przez Fundusz. Za aktualne dane adresowe oraz sposób komunikacji z Oszczęźdźcą, Fundusz uznaje dane ostatnio podane przez Oszczęźdźcę.

WPŁATY

§ 5

1. Oszczęźdźca dokonuje Wpłat 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 Wypłaty 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 Wypłaty Transferowej.
 4. Wpłaty dokonywane na IKE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty wskazanej w Ustawie, która to kwota będzie publikowana na stronie internetowej Funduszu.
 5. Małoletni ma prawo do dokonywania Wpłat na IKE 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 Oszczęźdźcy:
 - 1) zwrócona Oszczęźdźcy poprzez przekazanie na IKZE, o ile Oszczęźdźca zawarł z Funduszem Umowę IKZE oraz saldo Wpłat na IKZE w danym roku kalendarzowym nie będzie wyższe niż wskazany w Ustawie limit Wpłat na IKZE. Jednocześnie Oszczęźdźca oświadcza, że przekazanie nadpłaconej kwoty na IKZE zgodnie z pierwszym zdaniem jest Wpłatą na IKZE Oszczęźdźcy; jeżeli Oszczęźdźca nie zawarł z Funduszem Umowy IKZE albo przekazanie środków na IKZE spowoduje przekroczenie określonego wyżej limitu Wpłat na IKZE, Fundusz prześle nadpłatę (odpowiednio - w całości lub w części przekraczającej limit wpłat na IKZE) na rachunek bankowy, z którego dokonana została ostatnia Wpłata;
 - 2) zwrócona na rachunek bankowy wskazany przez Oszczęźdźcę;
 - 3) zwrócona na rachunek bankowy, z którego dokonana została ostatnia Wpłata.
- W przypadku braku wskazania przez Oszczęźdźcę sposobu postępowania nadpłaconą kwotą, nadpłacona kwota zostanie zwrócona na rachunek bankowy, z którego dokonana została ostatnia Wpłata.

PROWADZENIE IKE

§ 6

1. Środki gromadzone przez Oszczęźdźcę na IKE są rejestrowane na wyodrębnionym rachunku w Funduszu, któremu nadawany jest Numer identyfikacyjny IKE.
2. Wszystkie oświadczenia woli Oszczęźdźcy związane z IKE muszą zawierać dane identyfikujące Oszczęźdźcę, co najmniej obejmujące imię, nazwisko i PESEL Oszczęźdźcy lub Numer identyfikacyjny IKE.
3. Wszystkie oświadczenia woli Oszczęźdźcy związane z IKE nieskładane w obecności przedstawiciela Funduszu, wymagają poświadczenia przez notariusza własnoręczności podpisu Oszczęźdźcy składanego na danym oświadczeniu lub w inny sposób wskazany na stronie internetowej Funduszu.
4. Oświadczenia woli Oszczęźdźcy 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.

- Wypłata środków zgromadzonych na IKE następuje wyłącznie:
 - na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:
 - dokonywania Wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych, albo
 - dokonania ponad połowy wartości Wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty,
 - w przypadku śmierci Oszczędzającego – na wniosek Osoby Uprawnionej.
- Warunków, o których mowa w ust. 1 pkt. 1 lit. a oraz lit. b, nie stosuje się w stosunku do środków przeniesionych z pracowniczego programu emerytalnego na IKE.
- Wypłata środków zgromadzonych na IKE:
 - Oszczędzającym urodzonym do dnia 31 grudnia 1945 roku następuje na wniosek Oszczędzającego po spełnieniu warunku:
 - dokonywania Wpłat co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych, albo
 - dokonania ponad połowy wartości Wpłat nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty,
 - 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:
 - dokonywania Wpłat na IKE co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych, albo
 - dokonania ponad połowy wartości Wpłat nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty.
- Wypłata może być dokonywana jednorazowo albo w ratach.
- Wypłata jednorazowa, a w przypadku Wypłaty w ratach, pierwsza rata, powinna być dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty, spełniającego warunki określone w Regulaminie,
 - złożenia przez osobę, o której mowa w ust. 1 pkt 2, wniosku o dokonanie Wypłaty, spełniającego warunki określone w Regulaminie, oraz przedłożenia:
 - aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej, albo
 - prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo aktu poświadczenia dziedziczenia sporządzonego przez notariusza albo europejskiego poświadczenia spadkowego 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 Osoby Uprawnione zażądają Wypłaty w terminie późniejszym.
- 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:
 - liczbę rat, przy czym ich liczba nie może być wyższa niż 240;
 - wskazanie terminu realizacji pierwszej raty Wypłaty, z zastrzeżeniem, że kolejne raty będą realizowane każdego 10-go dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym została wypłacona pierwsza rata.
- Kwota poszczególnych rat obliczana jest jako liczba wynikająca z podzielenia liczby Jednostek Rozrachunkowych zgromadzonych na rachunku IKE w dniu złożenia wniosku o dokonanie Wypłaty w ratach oraz liczby rat wskazanej w tym wniosku, pomnożona przez bieżącą wartość Jednostki Rozrachunkowej obowiązującej w dniu przeliczenia Jednostek Rozrachunkowych na kwotę raty.
- Oszczędzający, który dokonał Wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty Wypłaty, nie może ponownie założyć IKE.
- Oszczędzający nie może dokonywać Wpłat na IKE, jeżeli została dokonana wypłata pierwszej raty Wypłaty.
- Oszczędzający, przed dokonaniem Wypłaty, 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.
- Niedopełnienie przez Oszczędzającego obowiązku, o którym mowa w ust. 9, spowoduje, że Fundusz nie dokona Wypłaty.
- Oszczędzający zobowiązany jest do udokumentowania spełnienia warunków koniecznych do dokonania Wypłaty poprzez przedstawienie odpowiednich dokumentów potwierdzających uprawnienie do Wypłaty.

WYPŁATA TRANSFEROWA

§ 9.

- Oszczędzający może dokonać Wypłaty Transferowej środków zgromadzonych na IKE.
- Wypłata Transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo Osoby Uprawnionej, po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną instytucją finansową albo po przystąpieniu do pracowniczego programu emerytalnego i dostarczeniu Funduszowi potwierdzenia zawarcia umowy albo potwierdzenia przystąpienia do pracowniczego programu emerytalnego, w rozumieniu art. 10 Ustawy.
- W przypadku Wypłaty Transferowej z IKE do pracowniczego programu emerytalnego, Wypłata Transferowa dokonywana jest na wskazany przez Oszczędzającego rachunek bankowy w ramach pracowniczego programu emerytalnego.

- Wypłata Transferowa dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej przez Oszczędzającego i dostarczenia Funduszowi potwierdzenia zawarcia umowy, o którym mowa w ust. 2 albo przedstawienia przez Osobę Uprawnioną dokumentów wymienionych w §8 ust. 4 pkt. 2 lit. a i lit. b oraz złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej.
- Z chwilą przekazania środków, zgodnie z ust. 4, Umowa IKE ulega rozwiązaniu.
- Przedmiotem Wypłaty Transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE.
- Każda z Osób Uprawnionych do środków zgromadzonych na IKE zmarłego może dokonać Wypłaty Transferowej całości przysługujących jej środków na swoje IKE.

ZWROT

§ 10.

- Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje w razie wypowiedzenia Umowy IKE przez Oszczędzającego albo Fundusz, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
- Wartość Zwrotu Częściowego nie może być niższa niż 500 złotych.
- W przypadku, gdy na IKE przyjęto Wypłatę Transferową z pracowniczego 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 kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do pracowniczego programu emerytalnego.
- W przypadku wypowiedzenia Umowy IKE przez Fundusz, Oszczędzający ma prawo dokonania Wypłaty Transferowej do innej instytucji prowadzącej IKE albo do pracowniczego programu emerytalnego, do którego Oszczędzający przystąpił.
- Zwrot jest dokonywany w formie pieniężnej na rachunek bankowy Oszczędzającego wskazany przez Oszczędzającego we wniosku o Zwrot.
- 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 pochodziły z Wpłat na IKE i nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
- Zwrot następuje przed upływem okresu wypowiedzenia Umowy IKE, a jego dokonanie powoduje rozwiązanie Umowy IKE.

WYPOWIEDZENIE UMOWY IKE

§ 11.

- Umowa może być wypowiedziana przez Oszczędzającego w formie pisemnej pod rygorem nieważności, z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Umowa ulega rozwiązaniu z chwilą przekazania środków Oszczędzającego w wyniku dokonania Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu.
- Umowa może być wypowiedziana przez Fundusz w formie pisemnej pod rygorem nieważności, z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia w przypadku:
 - niedokonania przez Oszczędzającego pierwszej Wpłaty na IKE w terminie 90 dni od zawarcia Umowy IKE,
 - gdy Wpłaty w danym roku kalendarzowym były niższe niż 600 złotych.
- W przypadku wypowiedzenia Umowy IKE przez Fundusz, Oszczędzający ma prawo dokonania Wypłaty Transferowej do innej instytucji prowadzącej IKE albo na rachunek w pracowniczym programie emerytalnym.

OPLATY

§ 12.

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

ZASADY WNIOSZENIA I ROZPATRYWANIA SKARG I REKLAMACJI

§ 13.

- Skargę lub reklamację można złożyć: w formie pisemnej (osobiście w siedzibie Funduszu, przesyłką pocztową, kurierską lub z wykorzystaniem innego pośłańca), ustnie (telefonicznie albo osobiście do protokołu w siedzibie Funduszu), w formie elektronicznej (pocztą elektroniczną). Na stronie internetowej Funduszu dodatkowo wskazane są: adresy, numery telefonów oraz szczegółowe informacje dotyczące skargi lub reklamacji i udzielenia na nią odpowiedzi w postaci papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji – 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. Na wniosek składającego skargę lub reklamację, odpowiedź, o której mowa w zdaniu poprzednim, może być dostarczona mu pocztą elektroniczną.
- Fundusz i Towarzystwo podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
- Podmiotem uprawnionym do pozasądowego rozwiązywania sporów jest Rzecznik Finansowy. Więcej informacji (w tym dane kontaktowe Rzecznika Finansowego) na stronie internetowej www.rf.gov.pl.

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 i regulacjach dotyczących IKE i 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 Oszczędzającego praw.
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.