

# REGULAMIN PROWADZENIA PKO INDYWIDUALNEGO KONTA ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO DLA KLIENTÓW PKO BANKU POLSKIEGO S.A.

## PRZEDMIOT REGULACJI

### § 1

- „Regulamin prowadzenia PKO Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego dla Klientów PKO Banku Polskiego S.A.” określa zasady prowadzenia indywidualnego konta zabezpieczenia 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.
- Regulamin stanowi integralną część umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego dla Klientów PKO Banku Polskiego S.A.

## DEFINICJE

### § 2.

- Użyte w Regulaminie pojęcia oznaczają:
  - Dystrybutor** - PKO Bank Polski S.A., podmiot oferujący IKZE na podstawie umowy zawartej z Funduszem,
  - Fundusz** - PKO Dobrowolny Fundusz Emerytalny zarządzany przez PKO BP BANKOWY Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółkę Akcyjną,
  - IKZE** - indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu Ustawy, prowadzone przez Fundusz, jako wyodrębniony rachunek IKZE w Funduszu,
  - Jednostka Rozrachunkowa** - prawo Oszczędzającego do udziału w aktywach Funduszu,
  - Towarzystwo** - PKO BP BANKOWY Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie,
  - Numer identyfikacyjny IKZE** - numer Rachunku Oszczędzającego,
  - Oszczędzający / Uczestnik funduszu** - osoba fizyczna, która gromadzi środki na IKZE, na podstawie Umowy IKZE,
  - Osoba Uprawniona** - osoba lub osoby wskazane przez Oszczędzającego w Umowie IKZE, które w przypadku śmierci Oszczędzającego otrzymują środki z IKZE lub spadkobierca Oszczędzającego,
  - Regulamin** - niniejszy regulamin,
  - Statut** - statut Funduszu,
  - Tabela Opłat** - tabela zawierająca informację na temat opłat i kosztów obciążających Oszczędzającego,
  - 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,
  - Umowa IKZE** - umowa o prowadzenie IKZE zgodnie z Regulaminem zawarta przez Oszczędzającego z Funduszem,
  - Ustawa** - ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego,
  - Ustawa o funduszach** - ustawa z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych,
  - Wpłata** - wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędzającego na IKZE,
  - Wyplata** - wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKZE dokonywana na rzecz Oszczędzającego po spełnieniu warunków określonych w Ustawie albo na rzecz Osób Uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego,
  - Wyplata Transferowa** - przeniesienie środków zgromadzonych na IKZE przez Oszczędzającego do innej instytucji finansowej,
  - Zwrot** - wycofanie wszystkich środków zgromadzonych na IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты bądź Wyплаты Transferowej,
  - Rejestr / Rachunek** - wyodrębniony rachunek IKZE w Funduszu, na zasadach określonych Ustawą, a w zakresie w niej nieuregulowanym na zasadach określonych w Ustawie o funduszach.
- Wszelkie pojęcia niezdefiniowane w Regulaminie mają znaczenie nadane im przez Statut, Ustawę i Ustawę o funduszach.

## ZAWARCIE UMOWY IKZE

### § 3.

- IKZE prowadzone jest na podstawie zawartej Umowy IKZE, w sposób określony w Umowie IKZE, Regulaminie, Statucie, Ustawie i Ustawie o funduszach.
- Umowę IKZE może zawrzeć osoba fizyczna, która posiada w PKO Banku Polskim S.A. rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy i ukończyła 16 lat.
- Umowa jest zawierana na czas nieokreślony.
- Oszczędzający może zawrzeć Umowę:
  - za pośrednictwem dedykowanej strony internetowej prowadzonej przez Towarzystwo – w formie pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku,
  - osobiście w obecności przedstawiciela Funduszu, w tym Dystrybutorów – w formie pisemnej.
- Na IKZE może gromadzić oszczędności wyłącznie jeden Oszczędzający.
- Przed zawarciem Umowy IKZE, osoba zamierzająca zawrzeć Umowę IKZE, składa oświadczenia zawarte w Umowie IKZE.

## PRAWA I OBOWIĄZKI OSZCZĘDZAJĄCEGO

### § 4.

- Oszczędzający ma prawo do odliczenia od dochodu wpłat na IKZE na zasadach i w trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, jeżeli na podstawie umowy o prowadzenie IKZE gromadzi oszczędności tylko na jednym indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego.
- Oszczędzający ma prawo do zmiany instytucji finansowej prowadzącej IKZE, dokonując Wyплаты Transferowej.
- 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 strona 1/2 równe.
- 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 IKZE, a także inne informacje niż wskazane powyżej, w sposób wskazany w Umowie.
- 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.

## WPŁATY

### § 5.

- Oszczędzający dokonuje Wpłaty z dowolną częstotliwością.
- Pierwsza Wpłata na IKZE nie może być mniejsza niż 800 złotych, chyba że pierwsza Wpłata dokonywana jest w wyniku Wyплаты Transferowej.
- Kolejne Wpłaty nie mogą być niższe niż 50 złotych.
- Wpłaty dokonywane na IKZE w danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty wskazanej w Ustawie, która będzie publikowana na stronie internetowej Funduszu.
- Przepisu ust. 4 nie stosuje się do przyjmowanych Wypłat Transferowych.
- Wpłaty dokonywane przez małoletniego na IKZE nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę i nie mogą być wyższe od kwoty, o której mowa w ust. 4.
- Po przekroczeniu kwoty określonej w ust. 4, nadpłacona kwota zostanie przez Fundusz, według wyboru Oszczędzającego:
  - zwrócona na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego,
  - 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 IKZE

### § 6.

- Środki gromadzone przez Oszczędzającego na IKZE są rejestrowane na wyodrębnionym Rachunku, któremu nadawany jest Numer identyfikacyjny IKZE.
- Wszystkie oświadczenia woli Oszczędzającego związane z IKZE, muszą zawierać dane identyfikujące Oszczędzającego, co najmniej obejmujące imię, nazwisko i PESEL Oszczędzającego lub Numer identyfikacyjny IKZE.
- Wszystkie oświadczenia woli Oszczędzającego związane z IKZE nieskładane w obecności przedstawiciela Funduszu, wymagają poświadczenia przez notariusza własnoręczności podpisu Oszczędzającego składanego na danym oświadczeniu lub w inny sposób wskazany na stronie internetowej Funduszu.
- Oświadczenia woli Oszczędzającego związane z IKZE, dla których Fundusz ustalił formularze, powinny być składane na tych formularzach.
- Wpłaty na IKZE należy dokonywać wyłącznie poprzez wpłacenie środków pieniężnych na rachunek bankowy wskazany przez Fundusz.

## ZASTAW

### §7

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

## WYPŁATA

### § 8.

- Wpłata środków zgromadzonych na IKZE następuje wyłącznie:
  - na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych,
  - w przypadku śmierci Oszczędzającego - na wniosek Osoby Uprawnionej.Wpłata może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo Osoby Uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach, przy czym Oszczędzający lub Osoba Uprawniona może w każdym czasie zmienić wniosek o dokonanie wypłaty w ratach i żądać wypłaty jednorazowej, o ile nie zostały wypłacone wszystkie środki zgromadzone na IKZE.
- Wpłata 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 żądają Wypłaty w terminie późniejszym.
- Wpłata 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 z zastrzeżeniem, że liczba ta nie może być niższa niż 120 lub w przypadku, gdy wpłaty na IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, liczba rat nie może być niższa niż iloczyn liczby lat, w których dokonywane były Wpłaty, oraz liczby 12;
  - 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 IKZE 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 rozpocząć gromadzenia oszczędności na IKZE.
- Oszczędzający nie może dokonywać Wpłat na IKZE, jeżeli została dokonana wypłata pierwszej raty Wypłaty.

## WYPŁATA TRANSFEROWA

### § 9.

- Oszczędzający może dokonać Wypłaty Transferowej środków zgromadzonych na IKZE.
- Wpłata Transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo Osoby Uprawnionej, po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z inną instytucją finansową i dostarczeniu Funduszowi potwierdzenia zawarcia umowy, w rozumieniu art. 10a Ustawy.
- Wpłata 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. 3 pkt. 2 oraz złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej.
- Z chwilą przekazania środków, zgodnie z ust. 3, Umowa IKZE ulega rozwiązaniu.
- Przedmiotem Wypłaty Transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKZE.
- Każda z Osób Uprawnionych do środków zgromadzonych na IKZE zmarłego może dokonać Wypłaty Transferowej całości przysługujących jej środków na swoje IKZE.

## ZWROT

### § 10.

- Zwrot środków zgromadzonych na IKZE następuje w razie wypowiedzenia Umowy IKZE przez Oszczędzającego albo Fundusz, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wpłaty Transferowej.
- Zwrot jest dokonywany w formie pieniężnej na rachunek bankowy Oszczędzającego wskazany przez Oszczędzającego we wniosku o Zwrot.
- Zwrot następuje przed upływem okresu wypowiedzenia Umowy IKZE, a jego dokonanie powoduje rozwiązanie Umowy IKZE.

## WYPOWIEDZENIE UMOWY IKZE

### § 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, Wpłaty 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 IKZE w terminie 90 dni od zawarcia Umowy IKZE,
  - gdy Wpłaty w danym roku kalendarzowym były niższe niż 600 złotych.
- W przypadku wypowiedzenia Umowy IKZE przez Fundusz, Oszczędzający ma prawo dokonania Wpłaty Transferowej do innej instytucji prowadzącej IKZE.

## OPŁATY

### § 12.

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

## ZASADY WNOSZENIA I ROZPATRYWANIA SKARG I REKLAMACJI

### § 13.

- Skargę lub reklamację można złożyć:
  - na piśmie:
    - osobiście w siedzibie Towarzystwa lub Agenta Transferowego,
    - przesyłką pocztową, kurierską lub z wykorzystaniem posłańca - na adres Funduszu lub Agenta Transferowego,
    - 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, którą prowadzi minister właściwy do spraw informatyzacji),
  - ustnie - telefonicznie albo osobiście do protokołu w siedzibie Towarzystwa lub Agenta Transferowego,
  - w postaci elektronicznej - na adres e-mail: [bok@pkopte.pl](mailto:bok@pkopte.pl).Na stronie internetowej Funduszu dodatkowo wskazane są: adresy, numery telefonów oraz szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia oraz rozpatrywania skarg i reklamacji.
- Fundusz rozpatruje skargę lub reklamację i udziela 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](http://www.rf.gov.pl).

## PRAWO WŁAŚCIWE

### § 14.

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

## ZMIANY REGULAMINU

### § 15.

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