

WARUNKI UCZESTNICTWA W „PROGRAMIE INDYWIDUALNE KONTA EMERYTALNE PEKAO TFI” („PROGRAM IKE”)

§ 1

Postanowienia ogólne

1. Celem Programu IKE jest stworzenie dogodnych warunków sprzyjających długoterminowemu inwestowaniu w jednostki uczestnictwa Funduszy na warunkach określonych w Ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (t.j. Dz.U. z 2016 r. poz. 1776 ze zm.), Prospektach informacyjnych Funduszy oraz niniejszych Warunkach uczestnictwa.
2. Program IKE jest wyspecjalizowanym programem inwestycyjnym. W zakresie nieuregulowanym w niniejszych Warunkach uczestnictwa i Umowie IKE, prawa i obowiązki Uczestnika Programu IKE i Funduszu reguluje Prospekt informacyjny odanego Funduszu oraz Ustawa IKE.

§ 2

Definicje

1. Ilekroć w Warunkach uczestnictwa w „Programie Indywidualne Konta Emerytalne Pekao TFI” jest mowa o:
 - 1) **Funduszu, Funduszach** – rozumie się przez to łącznie fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo, w tym fundusze inwestycyjne z wydzielonymi Subfunduszami oferujące IKE na zasadach określonych w niniejszych Warunkach uczestnictwa lub którykolwiek z tych funduszy inwestycyjnych;
 - 2) **Institucji finansowej** – rozumie się przez to fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, dobrowolny fundusz emerytalny prowadzące indywidualne konta emerytalne zgodnie z Ustawą IKE;
 - 3) **Kontach IKE** lub **Koncie IKE** – rozumie się przez to indywidualne konta emerytalne, tj. wyodrębnione zapisy w rejestrach uczestników Funduszy, prowadzone przez Fundusze/Subfundusze dla Uczestnika w ramach Umowy IKE na zasadach określonych w Ustawie IKE, Prospektie informacyjnym Funduszu oraz niniejszych Warunkach uczestnictwa lub którekolwiek z tych kont;
 - 4) **programie emerytalnym** – rozumie się przez to pracowniczy program emerytalny w rozumieniu Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (t.j. Dz.U. z 2016 r. poz. 1449 ze zm.);
 - 5) **Programie IKE** – rozumie się przez to Program Indywidualne Konta Emerytalne Pekao TFI;
 - 6) **Subfunduszu, Subfunduszach** – rozumie się przez to określony subfundusz lub subfundusze wydzielone w Funduszu;
 - 7) **Towarzystwie** – rozumie się przez to Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie;
 - 8) **Uczestniku** – rozumie się przez to oszczędzającego w rozumieniu Ustawy IKE, tj. osobę fizyczną która ukończyła 16 lat i która gromadzi środki na IKE;
 - 9) **Umowie IKE** – rozumie się przez to Umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego (IKE), zawieraną pomiędzy osobą zamierzającą gromadzić oszczędności na IKE a Funduszami oferującymi Program IKE za pośrednictwem podmiotu prowadzącego dystrybucję jednostek uczestnictwa Funduszy w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku lub w formie pisemnej;
 - 10) **Ustawie IKE** – rozumie się przez to Ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (t.j. Dz.U. z 2016 r. poz. 1776 ze zm.);
 - 11) **Warunkach uczestnictwa** – rozumie się przez to niniejsze Warunki uczestnictwa w Programie IKE;
 - 12) **PPK** – pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz.U. z 2018 r. poz. 2215);
 - 13) **Trwały nośnik** – trwały nośnik informacji, o którym mowa w art. 2 pkt 41 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz. U. z 2018 r. poz. 1355 i 2215).
2. Określenia niezdefiniowane inaczej w Warunkach uczestnictwa mają znaczenie nadane im w Ustawie IKE, Prospektach informacyjnych Funduszy lub właściwych przepisach prawa.

§ 3

Zawarcie Umowy IKE

1. Uczestnikiem Programu IKE może być osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat.
2. Uczestnictwo w Programie IKE powstaje na podstawie Umowy IKE, zawartej pomiędzy Uczestnikiem a wszystkimi Funduszami oferującymi

Program IKE, której integralną część stanowią Warunki uczestnictwa.

3. Towarzystwo może wprowadzić nowe Fundusze/Subfundusze oferujące Program IKE oraz likwidować Fundusze/Subfundusze dotychczasowe. Rozszerzenie lub ograniczenie oferty Funduszy/Subfunduszy oferujących Program IKE nie stanowi zmiany Warunków uczestnictwa. Poszerzenie lub ograniczenie oferty następuje poprzez zamieszczenie odpowiedniej informacji na stronie internetowej Towarzystwa www.pekaotfi.pl i obowiązuje od dnia zamieszczenia tej informacji na przedmiotowej stronie internetowej. Dokonanie przez Uczestnika wpłaty na Konto IKE innego Funduszu/Subfunduszu niż Fundusz lub Fundusze wskazane w Umowie IKE oraz dokonanie przez niego konwersji/zamiany posiadanych jednostek uczestnictwa na jednostki uczestnictwa takiego Funduszu/Subfunduszu skutkuje przystąpieniem tego Funduszu do Umowy IKE.
4. Aktualna lista funduszy inwestycyjnych oferujących Program IKE publikowana jest na stronie internetowej Towarzystwa www.pekaotfi.pl.
5. Umowa IKE zawierana jest na czas nieokreślony. Uczestnictwo w Programie IKE trwa przez okres obowiązywania Umowy IKE.
6. W ramach Programu IKE możliwe jest nabywanie wyłącznie jednostek uczestnictwa Funduszy oferujących Program IKE i wskazanych na stronie internetowej Towarzystwa, o której mowa w ust. 4. W przypadku Funduszy zbywających różne kategorie jednostek uczestnictwa w ramach Programu IKE możliwe jest nabywanie wyłącznie jednostek uczestnictwa kategorii A.
7. Jednostki uczestnictwa nabyte w ramach Programu IKE są gromadzone przez każdy z Funduszy na odrębnym Koncie IKE, oznaczonym w sposób umożliwiający jego identyfikację. W ramach Programu IKE Uczestnik może w jednym czasie gromadzić środki na 3 (trzech) Kontach IKE, z zastrzeżeniem, że każdy z Funduszy/Subfunduszy może prowadzić Uczestnikowi wyłącznie jedno Konto IKE.
8. Program IKE nie przewiduje możliwości zawierania Umowy IKE na warunkach konta małżonków ani konta wspólnego.
9. Wpłaty, wypłaty, wypłaty transferowe oraz częściowe zwroty i zwroty środków, o których mowa w § 4 i § 5 Warunków uczestnictwa, mogą być dokonywane w ramach Programu IKE wyłącznie w walucie polskiej.
10. Uczestnik zobowiązany jest wskazać w Umowie IKE rachunek bankowy Uczestnika, na który będą przekazywane kwoty należne z tytułu wypłaty oraz częściowego zwrotu i zwrotu. Jeżeli w okresie obowiązywania Umowy IKE nastąpi zmiana numeru rachunku bankowego wskazanego w Umowie IKE lub Uczestnik przestanie być posiadaczem tego rachunku, Uczestnik zobowiązany jest powiadomić Fundusz o danych określających jego nowy rachunek bankowy, na który Fundusz będzie przekazywać kwoty należne Uczestnikowi. Powiadomienie powinno być przekazane za pośrednictwem prowadzącego dystrybucję jednostek uczestnictwa Funduszu. Dokonanie przez Uczestnika powiadomienia, o którym mowa powyżej, stanowi zmianę Umowy IKE w zakresie wskazania rachunku bankowego i nie wymaga zawarcia aneksu do Umowy IKE.
11. Uczestnik przed zawarciem Umowy IKE zobowiązany jest złożyć oświadczenie, że:
 - 1) nie gromadzi środków na indywidualnym koncie emerytalnym prowadzonym przez inną Instytucję finansową, oraz że w danym roku kalendarzowym nie dokonał wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego indywidualnego konta emerytalnego do programu emerytalnego,
 - 2) posiada indywidualne konto emerytalne prowadzone przez inną Instytucję finansową, podając równocześnie nazwę tej instytucji i potwierdzając, że dokona ona wypłaty transferowej.
12. W przypadku, o którym mowa w ust. 11 pkt 1) powyżej, jeżeli Uczestnik składający oświadczenie osiągnął wiek 55 lat, w oświadczeniu potwierdza również, że nie dokonał w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym.
13. Środki zgromadzone na Koncie IKE mogą być obciążone zastawem.
14. Zawarcie Umowy IKE nie ogranicza prawa Uczestnika do nabywania jednostek uczestnictwa Funduszy na zasadach ogólnych lub w ramach innych wyspecjalizowanych programów inwestycyjnych oferowanych przez Towarzystwo.

§ 4

Zasady dokonywania wpłat

1. W dniu zawarcia Umowy IKE, z zastrzeżeniem ust. 4 poniżej, Uczestnik wnosi pierwszą zadeklarowaną w Umowie IKE wpłatę. Minimalna wysokość pierwszej wpłaty na każde Konto IKE nie może być mniejsza niż 500 (pięćset) zł.

- Kolejne wpłaty na Konta IKE w Funduszach/Subfunduszach nie mogą być mniejsze niż 100 (sto) zł. Wpłata transferowa z dotychczasowego indywidualnego konta emerytalnego lub z programu emerytalnego do Funduszu powinna nastąpić w terminie 90 dni od daty zawarcia Umowy IKE. Minimalne wysokości wpłat, określone w zdaniu drugim powyżej nie dotyczą wypłat transferowych.
2. Kolejnych wpłat w okresie obowiązywania Umowy IKE Uczestnik może dokonywać z dowolną częstotliwością. Wysokość kolejnych wpłat pozostawia się uznaniu Uczestnika, z zastrzeżeniem, iż minimalna wpłata nie będzie niższa od limitu określonego w ust. 1 powyżej, a łączna wysokość wszystkich wpłat na Konta IKE otwarte w Funduszach w ramach Programu IKE w danym roku kalendarzowym nie może przekroczyć limitu określonego w Ustawie IKE.
 3. Kolejnych wpłat Uczestnik może dokonywać u prowadzącego dystrybucję jednostek uczestnictwa Funduszy oraz przez wpłatę środków pieniężnych bezpośrednio na rachunek Funduszu/Subfunduszu przelewem z podaniem: oznaczenia „IKE”, numeru Konta IKE, na który ma nastąpić wpłata, numeru PESEL oraz imienia i nazwiska Uczestnika.
 4. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie IKE, w przypadku dokonania wypłaty transferowej z dotychczasowej Instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto emerytalne Uczestnika, Uczestnik może dokonać wpłaty na Konto IKE dopiero po wpływie środków będących przedmiotem wypłaty transferowej. W przypadku zadeklarowania wypłaty transferowej z programu emerytalnego, oszczędzający w programie emerytalnym lub osoba uprawniona wskazana przez oszczędzającego, która otrzymała środki z programu emerytalnego w związku z jego śmiercią, zwolniona jest z obowiązku dokonania pierwszej wpłaty, o której mowa w ust. 1. Zwolnienie powyższe dotyczy również osób uprawnionych, deklarujących wypłatę transferową z indywidualnego konta emerytalnego zmarłego oszczędzającego.
 5. Nadpłata ponad dopuszczalny, określony w ust. 2 powyżej limit wpłat, będzie kierowana na posiadane przez Uczestnika konto w Funduszu/Subfunduszu prowadzone na zasadach ogólnych, z zastrzeżeniem, że nadpłata nie będzie mniejsza niż minimalna kolejna wpłata, określona w Prospekcie informacyjnym Funduszu. W przypadku, gdy Uczestnik nie posiada konta prowadzonego na zasadach ogólnych, Fundusz zobowiązany będzie otworzyć Uczestnikowi takie konto, pod warunkiem, że pierwsza nadpłata nie będzie mniejsza niż minimalna pierwsza wpłata, określona w Prospekcie informacyjnym danego Funduszu, pozwalająca na otwarcie konta prowadzonego na zasadach ogólnych. W przypadku, gdy Uczestnik będzie posiadał w danym Funduszu/Subfunduszu kilka kont prowadzonych na zasadach ogólnych, nadpłata będzie kierowana na ostatnio otwarte konto w Funduszu/Subfunduszu. W przypadku, gdy nadpłata będzie mniejsza niż minimalna pierwsza lub kolejna wpłata, o których mowa powyżej, Fundusz dokona zwrotu nadpłaty na wskazany przez Uczestnika w Umowie IKE rachunek bankowy, o którym mowa w § 3 ust. 10.
 6. W przypadku nadpłaty powstałej w wyniku jednoczesnego dokonania przez Uczestnika wpłat na kilka Kont IKE, moment powstania nadpłaty zostanie ustalony według kolejności księgowania wpłat w systemie informatycznym Pekao Financial Services Sp. z o.o. – Agenta Transferowego Funduszy. Kwota stanowiąca nadpłatę zostanie, zgodnie z ust. 5 powyżej, zarejestrowana na koncie prowadzonym na zasadach ogólnych Uczestnika lub zwrócona na wskazany przez niego w Umowie IKE rachunek bankowy.
 7. Uczestnik może dokonać konwersji/zamiany jednostek uczestnictwa Funduszu/Subfunduszu zgromadzonych na Koncie IKE, wyłącznie na jednostki uczestnictwa innych Funduszy/Subfunduszy prowadzących Konta IKE w ramach Programu IKE z zastrzeżeniem, że minimalna kwota konwersji/zamiany nie będzie mniejsza niż 2.000 (dwa tysiące) zł, zaś na Koncie IKE pozostanie liczba jednostek uczestnictwa Funduszu/Subfunduszu, których wartość, według wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa Funduszu/Subfunduszu z dnia dokonania konwersji/zamiany, nie będzie niższa niż 2.000 (dwa tysiące) zł. Jeżeli w wyniku realizacji konwersji/zamiany na Koncie IKE pozostałaby liczba jednostek uczestnictwa Funduszu/Subfunduszu, których wartość, określona w powyższy sposób, byłaby mniejsza niż 2.000 (dwa tysiące) zł, bądź liczba Funduszy/Subfunduszy prowadzących Konta IKE Uczestnika przekroczyłaby limit określony w § 3 ust. 7, Fundusz/Subfundusz dokona konwersji/zamiany całości środków.
 8. W przypadku, gdy Dzień Wyceny konwersji/zamiany jednostek uczestnictwa Funduszu/Subfunduszu przypada w Dniu Wyceny wypłaty ratalnej, w pierwszej kolejności realizowana jest konwersja/zamiana jednostek uczestnictwa Funduszu/Subfunduszu.
- 1) na wniosek Uczestnika 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 Uczestnika wniosku o dokonanie wypłaty;
 - 2) w przypadku śmierci Uczestnika – na wniosek osoby uprawnionej, spełniającej warunki określone w ust. 3 pkt 2) poniżej.
 - 3) Warunków, o których mowa w ust. 1 pkt 1) lit. a) i b), nie stosuje się w stosunku do środków przeniesionych z programu emerytalnego na IKE.
2. Przed dokonaniem wypłaty Uczestnik zobowiązany jest poinformować Fundusz o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych Uczestnika naczelniku urzędu skarbowego oraz przedstawić decyzję organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, jeżeli Uczestnik nie ukończył 60 roku życia. Niedopełnienie przez Uczestnika powyższego obowiązku spowoduje, że Fundusz nie dokona wypłaty.
 3. W zależności od wniosku Uczestnika albo osoby uprawnionej wypłata może być dokonywana jednorazowo bądź w ratach. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie IKE, wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach pierwsza rata, dokonana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - 1) złożenia przez Uczestnika prawidłowo wypełnionego wniosku o dokonanie wypłaty;
 - 2) złożenia przez osobę uprawnioną, w przypadku śmierci Uczestnika, prawidłowo wypełnionego wniosku o dokonanie wypłaty oraz przedłożenia:
 - a) aktu zgonu Uczestnika i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo
 - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Uczestnika bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców,
 – chyba, że Uczestnik albo osoby uprawnione zażądają wypłaty w terminie późniejszym.
 4. W sytuacji, gdy Uczestnik albo osoba uprawniona złożyła wniosek o dokonanie wypłat w ratach, w każdym czasie może zmienić tę dyspozycję. Złożenie nowego wniosku o dokonanie wypłat w ratach powoduje zmianę dotychczasowej dyspozycji zgodnie z wnioskiem. W każdym czasie może też zmienić wniosek żądając jednorazowej wypłaty środków, które pozostają jeszcze w Programie IKE. Złożenie takiego wniosku powoduje anulowanie dyspozycji wypłat w ratach a wypłata wszystkich środków zgodnie z żądaniem Uczestnika albo osoby uprawnionej nastąpi w terminie określonym w ust. 3.
 5. Wypłaty w ratach mogą być dokonywane w dowolnej, określonej przez Uczestnika/osobę uprawnioną liczbie miesięcznych rat. W przypadku, o którym mowa w ust. 6, wskazana przez Uczestnika/osobę uprawnioną liczba rat może ulec zmianie. Wypłaty w ratach dokonywane będą ze wszystkich Kont IKE proporcjonalnie do wartości środków zgromadzonych na poszczególnych Kontach IKE. Ustalenie wysokości wypłaty w ratach następuje każdorazowo, w dniu ustalania ceny odkupienia jednostki uczestnictwa w celu realizacji wypłaty w ratach, poprzez podzielenie wartości środków zgromadzonych w Programie IKE w tym dniu przez liczbę rat pozostałych do wypłacenia (z uwzględnieniem raty, której dotyczy obliczenie).
 6. Z wyłączeniem ostatniej raty, minimalna wysokość wypłaty w ratach nie może być mniejsza niż 100 (sto) zł. W przeciwnym wypadku, Fundusz/Fundusze dokonają odkupienia takiej liczby jednostek uczestnictwa w Programie IKE, aby wysokość wypłacanej raty była zgodna z powyższym limitem. Jeżeli po realizacji wypłaty w ratach wartość pozostałych jednostek uczestnictwa zgromadzonych w Programie IKE będzie mniejsza niż 100 (sto) zł, Fundusz/Fundusze dokonają odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych w Programie IKE.
 7. Wniosek o wypłaty w ratach może określać dzień miesiąca, w którym Fundusz dokonywał będzie ustalania ceny odkupienia jednostek uczestnictwa w celu realizacji wypłat w ratach. Ustalenie ceny odkupienia jednostek uczestnictwa nastąpi przy zachowaniu zasad określonych w Prospektach informacyjnych Funduszy. Ustalenie ceny odkupienia jednostek uczestnictwa dla pierwszej wypłaty w ratach nastąpi w dniu wskazanym we wniosku, jeżeli Agent Transferowy otrzyma powyższy wniosek w terminie umożliwiającym ustalenie ceny odkupienia jednostek uczestnictwa w danym miesiącu. W przeciwnym wypadku cena odkupienia jednostek uczestnictwa w celu realizacji wypłaty w ratach zostanie ustalona w następnym miesiącu, w dniu odpowiadającym dniowi wskazanemu we wniosku przy zachowaniu zasad określonych w Prospektach informacyjnych Funduszy.

§ 5

Wpłata, wypłata transferowa, częściowy zwrot i zwrot środków w Programie IKE

1. Wpłata środków zgromadzonych na Koncie IKE, z zastrzeżeniem wyjątków, o których mowa w Art. 46 Ustawy IKE, następuje wyłącznie:

8. W przypadku gdy Uczestnik lub osoba uprawniona we wniosku o wypłatę w ratach nie wskaże dnia, w którym Fundusz dokonywał będzie ustalenia ceny odkupienia jednostek uczestnictwa w celu realizacji wypłat w ratach, cena ta zostanie ustalona na zasadach określonych w Prospektach informacyjnych Funduszy.
9. Kolejne wypłaty w ratach będą dokonywane jeden raz każdego miesiąca, w dniu odpowiadającym dniowi, w którym nastąpiło ustalenie ceny odkupienia jednostek uczestnictwa w celu realizacji pierwszej wypłaty w ratach, o ile dzień ten jest Dniem Wyceny w rozumieniu Prospektów informacyjnych dla wszystkich Funduszy prowadzących Konta IKE. Jeżeli dzień ten przypada na dzień, który nie jest Dniem Wyceny, przyjmuje się, że dniem tym będzie najbliższy Dzień Wyceny.
10. Uczestnik, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie założyć Konta IKE. Uczestnik nie może dokonywać wpłat do Programu IKE, jeżeli nastąpiła realizacja pierwszej wypłaty w ratach.
11. Wypłata transferowa jest dokonywana:
 - 1) z Instytucji finansowej do Funduszu lub z Funduszu do Instytucji finansowej, z którą Uczestnik zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego, albo
 - 2) z Funduszu do programu emerytalnego, do którego przystąpił Uczestnik, albo
 - 3) z programu emerytalnego, w przypadkach, o których mowa w przepisach o pracowniczych programach emerytalnych, do Funduszu, z którym Uczestnik zawarł Umowę IKE, albo
 - 4) z Konta IKE zmarłego Uczestnika na indywidualne konto emerytalne osoby uprawnionej albo do programu emerytalnego, do którego uprawniony przystąpił lub z indywidualnego konta emerytalnego zmarłego na Konto IKE Uczestnika, albo
 - 5) z PPK zmarłego uczestnika PPK na IKE małżonka zmarłego uczestnika PPK lub osoby uprawnionej,
 na podstawie dyspozycji Uczestnika albo osoby uprawnionej po zawarciu z Funduszem Umowy IKE albo po zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną Instytucją finansową, albo po przystąpieniu do programu emerytalnego i okazaniu Funduszowi lub innej Instytucji finansowej dokonującej wypłaty transferowej odpowiednio potwierdzenia zawarcia takiej umowy albo potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego.
12. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie IKE, wypłata transferowa dokonana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - 1) złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez Uczestnika albo
 - 2) przedstawienia przez osoby uprawnione dokumentów wymienionych w ust. 3 pkt 2) powyżej oraz złożenia dyspozycji wypłaty transferowej – pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa określone w Prospektach informacyjnych Funduszy.
13. Przedmiotem wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych w Programie IKE, z wyłączeniem przypadku, gdy Uczestnik dokonuje wypłaty transferowej (konwersji) pomiędzy Funduszami oraz w przypadku likwidacji Funduszu/Subfunduszu.
14. Wypłata transferowa polegająca na przeniesieniu środków z innej Instytucji finansowej lub z programu emerytalnego do Programu IKE, może nastąpić wyłącznie na jedno Konto IKE wskazane przez Uczestnika Funduszu/Subfunduszu, co z zastrzeżeniem § 4 ust. 7 nie ogranicza praw Uczestnika do dokonania późniejszej konwersji/zamiany jednostek uczestnictwa tego Funduszu/Subfunduszu na jednostki uczestnictwa innych Funduszy/Subfunduszy.
15. Zwrot środków zgromadzonych na Koncie IKE, z zastrzeżeniem ust. 17 poniżej, następuje w razie wypowiedzenia Umowy IKE przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej. Złożenie dyspozycji zwrotu środków równoznaczne jest z wypowiedzeniem przez Uczestnika Umowy IKE.
16. Zwrot środków zgromadzonych w Programie IKE powinien nastąpić przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy IKE, na zasadach określonych w § 9 ust. 3 Warunków uczestnictwa.
17. Uczestnik może wystąpić z wnioskiem o częściowy zwrot pod warunkiem, że środki te pochodzą z wpłat do Programu IKE lub na indywidualne konto emerytalne prowadzone przez inne Instytucje finansowe, z których nastąpiła wypłata transferowa do Funduszy. Częściowy zwrot następuje w ciągu 30 dni, licząc od dnia złożenia przez Uczestnika wniosku. Z zastrzeżeniem ust. 19 częściowy zwrot dokonywany będzie ze wszystkich Kont IKE Uczestnika proporcjonalnie do wartości zgromadzonych na poszczególnych Kontach IKE środków stanowiących nadwyżkę ponad limit, o którym mowa w ust. 19.
18. Kwota częściowego zwrotu nie może być mniejsza niż 100 (sto) zł.
19. Częściowy zwrot zostanie dokonany w żądanej wysokości, o ile wartość pozostałych na poszczególnych Kontach IKE jednostek uczestnictwa z dnia realizacji częściowego zwrotu nie będzie niższa niż 2.000 (dwa tysiące) zł.

- W przeciwnym wypadku, częściowy zwrot z takiego Konta IKE zostanie dokonany jedynie w granicach wskazanego limitu.
20. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem ze środków zgromadzonych w Programie IKE jest traktowane jako częściowy zwrot albo zwrot.
 21. Za dokonanie wypłaty (jednorazowej bądź w ratach), wypłaty transferowej i zwrotu, w tym częściowego zwrotu, uważa się obciążenie rachunku odkupień Funduszu/Subfunduszu.

§ 6

Oplaty z tytułu uczestnictwa w Programie IKE

1. Z tytułu nabywania jednostek uczestnictwa w ramach Programu IKE Uczestnik będzie ponosić opłatę manipulacyjną pobieraną zgodnie z postanowieniami Prospektów informacyjnych Funduszy oraz zgodnie z tabelami opłat stosowanymi i udostępnianymi Uczestnikowi przez prowadzącego dystrybucję. Maksymalne stawki opłat manipulacyjnych zostały wskazane w Statutach oraz Prospektach informacyjnych Funduszy.
2. Z zastrzeżeniem ust. 4 poniżej, opłata manipulacyjna, o której mowa w ust. 1 powyżej pobierana będzie od każdej wpłaty Uczestnika na poniższych zasadach:
 - a) od daty pierwszego nabycia jednostek uczestnictwa w Programie IKE - pobierana będzie pełna opłata manipulacyjna,
 - b) od 4 roku, licząc od daty pierwszego nabycia jednostek uczestnictwa w Programie IKE, Towarzystwo udzieli Uczestnikowi 30% zniżki w opłacie manipulacyjnej, o ile suma wpłat netto do Programu IKE, obliczana jako suma wniesionych przez Uczestnika do Programu IKE wpłat pieniężnych (tj. bez wpłat z tytułu konwersji/zamiany) i wypłat transferowych, pomniejszona o kwoty wypłacone Uczestnikowi z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa z Programu IKE w ramach zwrotów częściowych ("suma wpłat netto"), będzie nie mniejsza niż 3.000 (trzy tysiące) zł,
 - c) od 6 roku, licząc od daty pierwszego nabycia jednostek uczestnictwa w Programie IKE, Towarzystwo udzieli Uczestnikowi 60% zniżki w opłacie manipulacyjnej, o ile suma wpłat netto będzie nie mniejsza niż 5.000 (pięć tysięcy) zł,
 - d) od 8 roku, licząc od daty pierwszego nabycia jednostek uczestnictwa w Programie IKE, Towarzystwo zwolni Uczestnika z obowiązku ponoszenia opłaty manipulacyjnej, o ile suma wpłat netto będzie nie mniejsza niż 7.000 (siedem tysięcy) zł.
3. Uczestnik składający wniosek o dokonanie wypłaty lub dyspozycję wypłaty transferowej lub zwrotu przed upływem 12 miesięcy, licząc od dnia zawarcia Umowy IKE, zobowiązany jest do zapłaty dodatkowej opłaty („opłata dodatkowa”) z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych w Programie IKE w wysokości łącznie 100 (sto) złotych. Opłatę dodatkową pobiera się również w przypadku wypłat w ratach, gdy wypłata ostatniej raty jest dokonywana przed upływem 12 miesięcy, licząc od dnia zawarcia Umowy IKE. W przypadku tym, opłata dodatkowa pobierana jest ze środków wypłacanych w ramach ostatniej raty. Opłata dodatkowa zostanie pobrana z prowadzonych w ramach Programu IKE Kont IKE Uczestnika, proporcjonalnie do ich liczby. Powyższej opłaty nie pobiera się w przypadku dokonywanej przez Uczestnika konwersji/zamiany jednostek uczestnictwa Funduszu/Subfunduszu.
4. Opłaty manipulacyjnej, o której mowa w ust. 1 nie pobiera się w przypadku wypłaty transferowej dokonywanej do Programu IKE z innej Instytucji finansowej, prowadzącej do tej pory indywidualne konto emerytalne Uczestnika lub z jego programu emerytalnego, jak również w przypadku wypłaty transferowej dokonywanej z indywidualnego konta emerytalnego zmarłego na Konto IKE osoby uprawnionej.
5. Z tytułu dokonywanych konwersji/zamian jednostek uczestnictwa Funduszu/Subfunduszu w ramach Programu IKE Uczestnik będzie ponosić opłatę manipulacyjną w wysokości i na zasadach określonych w Prospektach informacyjnych odośnych Funduszy.
6. Podstawę ustalenia stawki opłaty manipulacyjnej stanowi suma dwóch wartości: wartości dokonywanej wpłaty oraz wartości wszystkich, należących do Uczestnika jednostek uczestnictwa Funduszy na Kontach IKE w ramach Programu IKE. Do ustalania wysokości opłat manipulacyjnych pobieranych w ramach Programu IKE nie mają zastosowania postanowienia Prospektów informacyjnych Funduszy o prawie akumulacji wpłat.

§ 7

Wskazanie osób uprawnionych

1. Uczestnik może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone w Programie IKE w przypadku jego śmierci. Dyspozycja w tym zakresie może być w każdym czasie zmieniona.
2. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania środków po śmierci Uczestnika staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Uczestnika. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w częściach równych pozostałym osobom wskazanym, chyba że Uczestnik

zadysponuje tym udziałem w inny sposób.

3. W przypadku braku osób wskazanych przez Uczestnika środki zgromadzone w Programie IKE wchodzą do spadku (dziedziczenie na zasadach ogólnych).

§ 8

Zmiana Warunków uczestnictwa

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, Fundusz może zmienić niniejsze Warunki uczestnictwa z ważnych powodów, tj. w przypadku zaistnienia co najmniej jednej z następujących przyczyn, jeżeli będą one miały wpływ na treść Warunków uczestnictwa:
 - a) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności regulujących zasady prowadzenia Kont IKE, świadczenia usług finansowych, ochrony konkurencji i konsumentów,
 - b) zmiany wykładni przepisów prawa, będącej skutkiem orzeczeń sądów, uchwał, decyzji, rekomendacji lub innych aktów wydawanych przez Komisję Nadzoru Finansowego, Urząd Ochrony Konkurencji i Konsumentów lub inny organ administracji lub podmiot realizujący zadania zlecone administracji,
 - c) zmiany w Statutach Funduszy lub Prospektach informacyjnych Funduszy, a w szczególności rozwiązania, likwidacji, połączenia lub przekształcenia Funduszy lub Subfunduszy lub przejęcia zarządzania Funduszem,
 - d) zmiany w systemie informatycznym Towarzystwa lub Agenta Transferowego lub zmiany organizacyjne w zakresie przedmiotu działalności Funduszy/Towarzystwa, lub zmiany formy realizacji określonych czynności i obsługi produktów przez Towarzystwo - w zakresie, w jakim spowoduje to konieczność dostosowania postanowień Warunków uczestnictwa do rozwiązań wynikających z tych zmian i o ile zapewni to należyte wykonanie Umowy IKE.
2. Warunki uczestnictwa nie mogą być zmienione na niekorzyść Uczestnika. Powyższe ograniczenie nie ma zastosowania do zmian dokonywanych w związku z wystąpieniem przyczyn określonych w ust. 1 lit. a) oraz lit. b).
3. Z zastrzeżeniem treści ust. 4, o każdej zmianie Warunków uczestnictwa Uczestnicy zostaną powiadomieni niezwłocznie:
 - a) w formie pisemnej lub
 - b) za pośrednictwem poczty elektronicznej - w przypadku gdy Uczestnik Programu IKE wyraził zgodę na przekazywanie mu informacji tą drogą komunikacji,
 oraz na stronie internetowej www.pekaotfi.pl przynajmniej na 30 dni przed wejściem w życie takich zmian, chyba że przepisy prawa będą zobowiązywały do skrócenia powyższego terminu.
4. W przypadku wystąpienia przyczyn określonych w ust. 1 lit. c) zmiany Warunków uczestnictwa dokonywane będą poprzez zamieszczenie informacji o tych zmianach na stronie internetowej www.pekaotfi.pl i wejść w życie z dniem ich ogłoszenia, nie wcześniej jednak niż z dniem wejścia w życie zmian Statutów i Prospektów informacyjnych Funduszy. Szczegółowe regulacje dotyczące zasad dokonywania zmian Statutów i Prospektów informacyjnych Funduszy, w tym sposobów ogłaszania o zmianach oraz terminów wejścia zmian w życie, zawierają przepisy ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (t.j. Dz.U. z 2018 r. poz. 56 ze zm.) oraz statuty poszczególnych Funduszy.
5. Zmiany Warunków uczestnictwa obowiązują od chwili ich wejścia w życie. Jeżeli Uczestnik, przed wejściem w życie zmian Warunków uczestnictwa innych niż wskazane w ust. 4, wypowie Umowę zgodnie z § 9 Warunków uczestnictwa, zmiany te nie będą obowiązywać Uczestnika do upływu okresu wypowiedzenia i rozwiązania Umowy oraz nie zostanie obciążony opłatą, o której mowa w § 6 ust. 3. Opłata, o której mowa w § 6 ust. 3 nie zostanie pobrana również w przypadku wypowiedzenia Umowy IKE w związku ze zmianą Warunków uczestnictwa, o której mowa w ust. 4.

§ 9

Rozwiązanie i wygaśnięcie Umowy IKE

1. Strony mogą rozwiązać Umowę IKE w każdym czasie za 60-dniowym okresem wypowiedzenia, składając oświadczenie w tym przedmiocie drugiej stronie w formie pisemnej pod rygorem nieważności. Rozwiązanie Umowy IKE na skutek złożonego oświadczenia następuje w ostatnim dniu okresu wypowiedzenia, jednakże nie później niż z dniem zwrotu środków.
2. Oświadczenie Uczestnika w sprawie wypowiedzenia Umowy IKE wraz z oświadczeniem o zapoznaniu się przez Uczestnika z konsekwencjami zwrotu, o których mowa w ust. 3 poniżej, powinno być przekazane Funduszowi za pośrednictwem prowadzącego dystrybucję jednostek uczestnictwa Funduszu. Skutki prawne oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy IKE powstają z dniem jego otrzymania przez prowadzącego dystrybucję.
3. Z zastrzeżeniem ust. 4 poniżej, w przypadku wypowiedzenia Umowy IKE przez którąkolwiek ze stron, zwrotowi podlegają środki zgromadzone w Programie IKE pomniejszone o należyty podatek, a w przypadku,

gdy na Konto IKE Uczestnika przyjęto wypłatę transferową z programu emerytalnego, również o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego po dniu wejścia w życie Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (t.j. Dz.U. z 2016 r. poz. 1449 ze zm.).

4. W przypadku wypowiedzenia Umowy IKE przez Fundusz, Uczestnik przed upływem okresu wypowiedzenia może złożyć wniosek o dokonanie wypłaty transferowej albo wypłaty, o ile spełnia przesłanki do dokonania wypłaty.
5. W przypadku dyspozycji wypłaty transferowej, Umowa IKE ulega rozwiązaniu z chwilą przekazania środków zgromadzonych w Programie IKE zgodnie z dyspozycją Uczestnika, z wyłączeniem przypadku, gdy Uczestnik dokonuje wypłaty transferowej (konwersji) środków zgromadzonych na Koncie IKE pomiędzy Funduszami.
6. Umowa IKE wygasa w przypadku, gdy Uczestnik w terminie 90 dni, licząc od daty zawarcia Umowy IKE, nie dokona do Funduszu wypłaty transferowej, o której mowa w § 5 ust. 11 Warunków uczestnictwa oraz w przypadku dokonania zwrotu środków w związku z zaspokojeniem wierzytelności zabezpieczonej zastawem na środkach zgromadzonych w Programie IKE.

§ 10

Postanowienia końcowe

1. Fundusz będzie przysyłał Uczestnikowi potwierdzenia wykonanych zleceń, w wyniku których Uczestnik dokona nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w następujący sposób:
 - a) niezwłocznie po otwarciu Konta IKE,
 - b) zbiorcze zestawienie dokonanych transakcji za dany rok kalendarzowy - w terminie około jednego miesiąca po jego zakończeniu, o ile w okresie tym realizowane były transakcje na Koncie IKE,
 - c) niezwłocznie po rozwiązaniu/wygaśnięciu Umowy IKE.
2. Na potwierdzeniu otwarcia Konta IKE Uczestnik otrzymuje informację o sposobie oznaczenia Konta IKE, tj. o numerze Konta IKE oraz numerze rachunku bankowego Funduszu/Subfunduszu, na który Uczestnik może dokonywać wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa.
3. Wszelkie wpłaty dokonywane przez byłego Uczestnika po rozwiązaniu Umowy IKE będą rejestrowane na otwartym w tym celu koncie prowadzonym na zasadach ogólnych, pod warunkiem, że pierwsza wpłata nie będzie mniejsza niż pierwsza minimalna wpłata, określona w Prospekcie informacyjnym Funduszu, pozwalająca na otwarcie konta prowadzonego na zasadach ogólnych, a następne wpłaty nie będą mniejsze niż minimalna kolejna wpłata, określona w Prospekcie informacyjnym Funduszu.