

REGULAMIN PROWADZENIA INDYWIDUALNEGO KONTA ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO (IKZE) Z FUNDUSZAMI ESALIENS

§ 1. Postanowienia ogólne

1. Niniejszy regulamin, zwany dalej „Regulaminem”, określa zasady gromadzenia oszczędności na indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego prowadzonych przez Fundusze Esaliens, którymi zarządza i w imieniu których działa Esaliens Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, zwane dalej „Towarzystwem”.

2. Towarzystwo i Fundusze Esaliens umożliwiają nabywanie jednostek uczestnictwa Funduszy Esaliens w ramach IKZE, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, zwanej dalej „Ustawą o IKE i IKZE”.

3. Wyrażenia użyte w Regulaminie oznaczają:

a) Fundusze, Fundusze Esaliens – fundusze inwestycyjne Esaliens Senior Fundusz Inwestycyjny Otwarty, Esaliens Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami, Esaliens Parasol Zagraniczny Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami oraz inne fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo, z którymi na podstawie umowy zawartej przez Oszczędzającego jest lub będzie prowadzone IKZE,

b) IKE – indywidualne konto emerytalne w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE prowadzone z Funduszami Esaliens,

c) IKZE z Funduszami Esaliens, IKZE – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE, prowadzone z Funduszami Esaliens,

d) Grupowe Plany Oszczędnościowe – plany i programy oszczędnościowe, inwestycyjne i emerytalne, o których mowa w Statutach Funduszy, zakładające systematyczne inwestowanie środków przez określone grupy uczestników Funduszy/Subfunduszy w jednostki uczestnictwa Funduszy/Subfunduszy (także w ramach IKE i IKZE), w tym w szczególności pracownicze programy oszczędnościowe, pracownicze programy emerytalne oraz inne grupowe formy inwestowania i oszczędzania,

e) Oszczędzający – osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat i która zawarła Umowę,

f) Strategia indywidualna – sposób podziału wpłat do IKZE w ramach Funduszy/Subfunduszy, ustalany indywidualnie przez Oszczędzającego,

g) Strategia modelowa – sposób podziału wpłat do IKZE w ramach Funduszy/Subfunduszy określony w Umowie lub w Załączniku nr 3 do Umowy, polegający na nabywaniu jednostek uczestnictwa wskazanego Funduszu/y lub Subfunduszu/y (Model podstawowy) lub uzależniony od wieku Oszczędzającego (Model Cykl Życia) lub inny sposób podziału zaoferowany przez Towarzystwo,

h) Subfundusze – subfundusze wydzielone w ramach Esaliens Parasol Funduszu Inwestycyjnego Otwartego lub Esaliens Parasol Zagraniczny Specjalistyczny Funduszu Inwestycyjnego Otwartego lub innego funduszu zarządzanego przez Towarzystwo,

i) Umowa – umowa o prowadzenie IKZE z Funduszami Esaliens zawarta pomiędzy Oszczędzającym a wskazanymi Funduszami,

j) Uprawniony – osoba wskazana przez Oszczędzającego w Umowie na zasadach określonych w Ustawie o IKE i IKZE, której w przypadku śmierci Oszczędzającego wypłacone zostaną środki zgromadzone na IKZE.

4. Słowa niezdefiniowane inaczej w Regulaminie mają znaczenie nadane im przez Ustawę o IKE i IKZE, Statuty Funduszy lub Umowę.

5. Środki w ramach IKZE gromadzone są na wyodrębnionym rejestrze Oszczędzającego, którego oznaczenie stanowi zarazem oznaczenie IKZE umożliwiający jego identyfikację.

§ 2. Zasady zawierania Umowy

1. Gromadzenie oszczędności na IKZE jest możliwe w oparciu o pisemną Umowę zawieraną na formularzu ustalonym przez Towarzystwo na wniosek osoby fizycznej, uprawnionej do gromadzenia środków na IKZE.

2. Umowa jest zawierana przez Oszczędzającego jednocześnie ze wszystkimi Funduszami wskazanymi w Umowie, z zastrzeżeniem ust. 5. Do zawarcia Umowy konieczne jest złożenie podpisów za obie strony Umowy. Zawarcie Umowy następuje w dniu złożenia ostatniego podpisu.

Do zawarcia Umowy może dojść:

a) za pośrednictwem Towarzystwa lub innego uprawnionego dystrybutora, o którym mowa w art. 32 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi („Ustawa o funduszach inwestycyjnych”), albo

b) w sytuacji, gdy Fundusze reprezentowane będą przez podmiot, który nie jest uprawniony do pośredniczenia w zbywaniu jednostek uczestnictwa, w tym przyjmowania zleceń ich nabycia. Jeżeli podmiot zawierający w imieniu Funduszy Umowę nie jest uprawniony do pośredniczenia w zbywaniu jednostek

uczestnictwa Funduszy, zawarcie Umowy nie stanowi czynności związanej z nabyciem jednostek uczestnictwa. Warunkiem nabycia jednostek uczestnictwa Funduszy przez Oszczędzającego jest złożenie zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa w trybie określonym w Statutach Funduszy.

3. Towarzystwo lub Fundusze odmawiają zawarcia Umowy, jeśli zgodnie z ich wiedzą osoba wnioskująca o jej podpisanie nie spełnia wymogów, określonych w Ustawie o IKE i IKZE. W szczególności Towarzystwo lub Fundusze odmówią zawarcia Umowy z osobami, które zgodnie z ich wiedzą dokonały wpłaty jednorazowej lub wpłaty pierwszej raty z IKZE.

4. Umowa wchodzi w życie, a Oszczędzający staje się Uczestnikiem Funduszy w momencie zapisania w rejestrze IKZE nabytych przez Uczestnika jednostek uczestnictwa za kwotę pierwszej wpłaty na IKZE albo przyjętej wpłaty transferowej.

5. W przypadku, gdy lista Funduszy, z którymi można zawrzeć Umowę IKZE, zostanie rozszerzona przez Towarzystwo po zawarciu Umowy, wówczas Oszczędzający, składając zlecenie zmiany alokacji wpłat, o którym mowa w § 3 ust. 1 lit. g, lub zlecenie zmiany struktury zgromadzonych środków, o którym mowa w § 3 ust. 1 lit. h, w ten sposób, że dotyczy ona jednostek uczestnictwa nowego Funduszu/Subfunduszu zawiera Umowę z nowym Funduszem/Subfunduszem w dniu złożenia tego zlecenia i staje się uczestnikiem tego Funduszu/Subfunduszu w dniu nabycia jednostek uczestnictwa, co skutkuje wejściem w życie Umowy w odniesieniu do tego Funduszu/Subfunduszu w tym dniu.

§ 3. Zlecenia Oszczędzającego

1. W ramach IKZE, na zasadach określonych w Regulaminie, Umowie, Statutach Funduszy i Ustawie o IKE i IKZE, Oszczędzający może składać w szczególności następujące zlecenia:

a) wpłata na IKZE,

b) przyjęcie na IKZE wpłaty transferowej,

c) wpłata, w tym wpłata ratalna,

d) wpłata transferowa,

e) zwrot,

f) wskazanie/odwołanie Uprawnionego,

g) zmiana alokacji wpłat na IKZE, rozumiana jako zmiana alokacji wpłat w ramach Strategii indywidualnej, zmiana pomiędzy Strategią modelową a Strategią indywidualną, zmiana pomiędzy różnymi Strategiami modelowymi oraz w przypadku osób, które zawarły Umowę przed dniem wejścia w życie Regulaminu w niniejszej wersji i wybrały jedną ze strategii modelowych dostępnych na podstawie poprzednio obowiązującej wersji Regulaminu – zmiana strategii modelowej na Strategię indywidualną lub Strategię modelową,

h) zmiana struktury środków zgromadzonych na IKZE, w tym oświadczenie o ustanowieniu automatycznej zmiany struktury środków lub jej odwołaniu,

i) zmiana kategorii jednostek uczestnictwa,

j) udzielenie/odwołanie pełnomocnictwa,

k) ustanowienie/zniesienie zastawu.

2. Zlecenia wpłaty na IKZE, a także przyjęcia wpłaty transferowej, składane są poprzez wniesienie środków na rachunek bankowy wskazany przy zawieraniu Umowy, na zasadach określonych w § 4.

3. Zlecenie wskazania Uprawnionego składane jest na następujących zasadach:

a) w Umowie Oszczędzający może wskazać jednego lub więcej Uprawnionych,

b) w przypadku wskazania przez Oszczędzającego kilku Uprawnionych, wskazany przez Oszczędzającego podział środków pomiędzy Uprawnionych jest określany procentowo (w pełnych procentach). Określone w ten sposób udziały poszczególnych Uprawnionych w środkach zgromadzonych na IKZE Oszczędzającego powinny się sumować do 100%,

c) jeśli udziały poszczególnych Uprawnionych w środkach zgromadzonych na IKZE Oszczędzającego nie zostały oznaczone lub nie sumują się do 100%, przyjmuje się, że udziały wszystkich Uprawnionych są równe,

d) wskazanie Uprawnionego staje się bezskuteczne, jeśli Uprawniony umrze przed śmiercią Oszczędzającego. W takim przypadku udział zmarłego Uprawnionego przypada w częściach równych pozostałym Uprawnionym, chyba że Oszczędzający zadysonuje tym udziałem w inny sposób.

4. Sposób składania pozostałych zleceń, o których mowa w ust. 1, określony został w dalszych postanowieniach Regulaminu lub Statutach Funduszy.

§ 4. Zasady dokonywania wpłat oraz przyjmowania wpłat transferowych na IKZE

1. Na IKZE może gromadzić środki wyłącznie jeden Oszczędzający. Małoletni ma prawo do dokonywania wpłat na IKZE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody

z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę. 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. Małoletni poprzez zawarcie Umowy składa oświadczenie, iż gromadzenie przez niego środków na IKZE będzie stanowiło rozporządzenie jego zarobkiem. W związku z czym do zawarcia Umowy, jak i innych rozporządzeń dotyczących środków zgromadzonych na IKZE, Fundusze nie będą wymagały zgody jego przedstawiciela ustawowego.

2. Minimalna wysokość pierwszej wpłaty na IKZE wynosi 1000 (słownie: tysiąc) złotych, zaś minimalna wysokość kolejnej wpłaty wynosi 100 (słownie: sto) złotych, chyba że Umowa stanowi inaczej. W przypadku, gdy do osiągnięcia limitu wpłat, o którym mowa w ust. 4, brakuje mniej niż 100 (słownie: sto) złotych, kwota wpłaty może być niższa niż 100 zł, o ile umożliwi ona w danym dniu wyceny nabycie co najmniej 0,001 jednostki uczestnictwa w danym Funduszu/Subfunduszu.

3. Wpłaty niższe niż wskazane w ust. 2 będą zwracane na rachunek bankowy, z którego wpłynęły.

4. Wpłaty dokonywane przez Oszczędzającego na IKZE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty, o której mowa w Ustawie o IKE i IKZE.

5. Jeśli w wyniku wpłaty na IKZE przekroczona zostanie kwota limitu maksymalnego wpłat, o którym mowa w ust. 4, kwota nadwyżki będzie przekazywana na rachunek bankowy, z którego środki wpłynęły, chyba że Oszczędzający wskazał w oddzielnym zleceniu rejestr lub subrejestr Oszczędzającego prowadzony na zasadach ogólnych lub w ramach Celowych Planów Oszczędnościowych, na którym mają zostać zapisane jednostki uczestnictwa nabyte za kwotę nadwyżki. W przypadku, gdy kwota nadwyżki będzie niższa niż 100 (słownie: sto) złotych nadwyżka zostanie przekazana na rachunek bankowy, z którego środki wpłynęły.

6. Przepisy ust. 2 i 4 nie mają zastosowania do przyjmowanych wpłat transferowych, jednakże kwota przyjmowanej wpłaty transferowej musi umożliwiać w danym dniu wyceny nabycie co najmniej 0,001 jednostki uczestnictwa w danym Funduszu/Subfunduszu.

7. Przyjmuje się, że wysokość danej wpłaty zalicza się do limitu wpłat, o którym mowa w ust. 4, dokonanych w danym roku kalendarzowym, o ile w tym roku kalendarzowym doszło do obciążenia rachunku bankowego, z którego dokonano wpłaty na rachunek bankowy wskazany Oszczędzającemu przy zawieraniu Umowy, pod warunkiem, iż przedtem doszło do zawarcia Umowy.

8. W okresie dokonywania odliczeń od dochodu środków przeniesionych z indywidualnego konta emerytalnego na IKZE Oszczędzający zobowiązuje się nie dokonywać wpłat na IKZE.

§ 5. Zasady wyboru strategii, określania alokacji wpłat na IKZE oraz struktury środków zgromadzonych na IKZE

1. Za wpłaty na IKZE nabywane są jednostki uczestnictwa Funduszy lub Subfunduszy wskazanych w Umowie przez Oszczędzającego poprzez złożenie oświadczenia o wyborze Strategii indywidualnej lub Strategii modelowej, określonej w Umowie lub załączniku nr 3 do Umowy.

2. Jeżeli Umowa nie przewiduje możliwości złożenia oświadczenia o wyborze strategii przyjmuje się, że za wpłaty na IKZE nabywane są jednostki uczestnictwa Funduszu lub Subfunduszu wskazanego w Modelu podstawowym Strategii modelowej, określonym w Umowie lub Załączniku nr 3 do Umowy. Natomiast jeżeli Oszczędzający zawarł Umowę w trybie, o którym mowa w § 2 ust. 2 lit. b za wpłaty na IKZE nabywane są wyłącznie jednostki uczestnictwa Funduszy lub Subfunduszy wskazanych w Modelu podstawowym Strategii modelowej, określonym w Umowie lub Załączniku nr 3 do Umowy, przy czym Oszczędzający w każdym momencie obowiązująca Umowa może złożyć zlecenie wskazane w ust. 5 poniżej.

3. Jeżeli Oszczędzający złoży oświadczenie o wyborze Strategii indywidualnej, określa alokację wpłat na IKZE w ten sposób, że do jednego Funduszu/Subfunduszu przekazywane jest 5% (lub wielokrotność 5%) każdej wpłaty na IKZE, chyba że zakres usług świadczonych przez uprawnionego dystrybutora wskazany w prospekcie informacyjnym Funduszu przewiduje jedynie przekazywanie 100% środków do jednego Funduszu/Subfunduszu lub nie przewiduje możliwości przekazywania środków do danego Funduszu/Subfunduszu.

4. Oszczędzający, który dokonał wyboru Strategii indywidualnej, może złożyć zlecenie:

a) zmiany alokacji wpłat,

b) zmiany struktury zgromadzonych środków,

c) zmiany Strategii indywidualnej na Strategię modelową, przy czym zmiana ta skutkuje zarówno zmianą alokacji wpłat, jak i struktury zgromadzonych środków,

d) automatycznej zmiany struktury zgromadzonych środków.

W takim przypadku co 6 miesięcy następuje dostosowanie struktury zgromadzonych środków do struktury zgodnej ze strukturą zgromadzonych środków obowiązującą w następnym dniu roboczym po dniu otrzymania zlecenia przez Fundusze, chyba że w tym dniu w rejestrze IKZE nie ma zapisanych żadnych jednostek uczestnictwa, wówczas dostosowanie struktury zgromadzonych środków nastąpi zgodnie z aktualną alokacją wpłat. Okres 6 miesięcy liczony jest od dnia złożenia zlecenia. W trakcie obowiązywania automatycznej zmiany struktury zgromadzonych środków, Oszczędzający może złożyć zlecenie jednorazowej zmiany struktury zgromadzonych środków. Po realizacji powyższego zlecenia, automatycznie zmienia strukturę zgromadzonych środków ma zastosowanie do nowej struktury zgromadzonych środków pod warunkiem, że nie zostanie ona odwołana przez Oszczędzającego. Oszczędzający ma możliwość odwołania złożonego zlecenia automatycznej zmiany struktury zgromadzonych środków w każdym czasie.

5. Oszczędzający, który dokonał wyboru Strategii modelowej, może złożyć zlecenie:

a) zmiany Strategii modelowej na inną Strategię modelową, przy czym zmiana ta skutkuje zarówno zmianą alokacji wpłat, jak i struktury zgromadzonych środków,

b) zmiany Strategii modelowej na Strategię indywidualną, przy czym zmiana ta skutkuje tylko zmianą alokacji wpłat.

6. W przypadku wyboru przez Oszczędzającego Modelu Cykl Życia Strategii modelowej:

a) w kolejnym dniu roboczym następującym po dniu, w którym Oszczędzający osiągnie wiek określony w tej Strategii modelowej, następuje zarówno zmiana alokacji wpłat na IKZE, jak i zmiana struktury środków dotychczas zgromadzonych na IKZE. Powyższa zmiana jest zgodna z alokacją określoną dla danego przedziału wiekowego, określonego w Załączniku nr 3 do Umowy, b) raz na 6 miesięcy następuje automatyczne dostosowanie struktury zgromadzonych środków do alokacji wynikającej z tej Strategii modelowej. Okres półroczny liczony jest od daty złożenia zlecenia wyboru tej Strategii modelowej, c) Okres pomiędzy zmianą struktury środków, o której mowa w lit. a oraz w lit. b, nie może być krótszy niż 3 miesiące. W przypadku, gdy okres ten jest krótszy niż 3 miesiące, zostanie wykonana wyłącznie zmiana struktury środków, o której mowa w lit. a.

7. Zmiany, o których mowa w ust. 4, 5 i 6, są skuteczne z chwilą dokonania odpowiedniego zapisu w rejestrze uczestników.

8. Ust. 5 stosuje się odpowiednio do Oszczędzającego, który zawarł Umowę przed dniem wejścia w życie Regulaminu w niniejszej wersji, i wybrał jedną ze strategii modelowych dostępnych na podstawie poprzednio obowiązujących wersji Regulaminu, z tym że wybrana przez niego strategia modelowa pozostaje niezmienniona, o ile nie złoży on oświadczenia o wyborze Strategii indywidualnej lub Strategii modelowej. Do strategii modelowej wybranej na podstawie poprzednio obowiązujących wersji Regulaminu stosuje się dotychczasowe zasady automatycznych dostosowań struktury zgromadzonych środków i alokacji wpłat opisane w ust. 6.

9. Zmiana struktury zgromadzonych środków skutkuje dokonaniem odpowiednio Konwersji lub Zamiany jednostek uczestnictwa pomiędzy Funduszami lub Subfunduszami.

10. Postanowienia Regulaminu dotyczące zasad alokacji wpłat stosuje się także do przyjętych wpłat transferowych.

§ 6. Zasady dokonywania wypłaty, wypłaty transferowej i zwrotu środków zgromadzonych na IKZE

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKZE na wniosek Oszczędzającego następuje wyłącznie po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz spełnieniu warunku dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych.

2. W przypadku śmierci Oszczędzającego wypłata dokonywana jest na wniosek Uprawnionego albo spadkobierców Oszczędzającego.

3. Wypłata może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego, Uprawnionego albo spadkobierców Oszczędzającego, dokonywana jednorazowo albo w ratach.

4. Wypłata w ratach środków zgromadzonych przez Oszczędzającego następuje przez co najmniej 10 lat. Jeżeli wpłaty na IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, wypłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty.

5. Z wyłączeniem przypadków, o których mowa w ust. 10, wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach pierwsza rata, powinny być dokonane w terminie 14 dni od dnia:

a) złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty, b) złożenia przez Uprawnionego wniosku o dokonanie wypłaty oraz aktu zgonu Oszczędzającego i przedłożenia dokumentu stwierdzającego tożsamość Uprawnionego,

c) złożenia przez spadkobierców Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty oraz prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowanego aktu posiadacza dziedziczenia oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzo-

nych przez Oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców,

- chyba że Oszczędzający, Uprawniony lub spadkobierca Oszczędzającego zażąda wypłaty w terminie późniejszym.

6. W przypadku złożenia wniosku o wypłatę w ratach i spełnienia przez wnioskodawcę warunków określonych w ust. 1 oraz 4, wypłata nastąpi w miesięcznych ratach, z zastrzeżeniem zdań następujących. Oszczędzający we wniosku o wypłatę w ratach wskazuje liczbę rat. Wysokość poszczególnych rat ustalana jest poprzez podzielenie wartości środków zgromadzonych na IKZE według daty wyceny odkupienia danej raty przez liczbę rat pozostałych do realizacji włącznie z daną ratą, przy czym wysokość pierwszej raty nie może być niższa niż 500 (słownie: pięćset) złotych, a wysokość kolejnych rat nie może być niższa niż 100 (słownie: sto) złotych. Jeśli wysokość kolejnej raty byłaby niższa niż 100 (słownie: sto) złotych, wówczas wypłata tej raty nie nastąpi, a wysokość kolejnej raty zostanie ustalona na wskazanych wyżej zasadach ogólnych, z zastrzeżeniem zdania następnego. W przypadku, gdy wysokość ostatniej raty będzie niższa niż 100 (słownie: sto) złotych, wówczas wypłata tej raty nie nastąpi, a wysokość kolejnej raty zostanie ustalona na wskazanych wyżej zasadach ogólnych, z zastrzeżeniem zdania następnego. W przypadku, gdy wysokość ostatniej raty będzie niższa niż 100 (słownie: sto) złotych, wówczas wypłata tej raty nie nastąpi, a wysokość kolejnej raty zostanie ustalona na wskazanych wyżej zasadach ogólnych, z zastrzeżeniem zdania następnego. W przypadku, gdy wysokość ostatniej raty będzie niższa niż 100 (słownie: sto) złotych, wówczas wypłata tej raty nie nastąpi, a wysokość kolejnej raty zostanie ustalona na wskazanych wyżej zasadach ogólnych, z zastrzeżeniem zdania następnego. W przypadku, gdy wysokość ostatniej raty będzie niższa niż 100 (słownie: sto) złotych, wówczas wypłata tej raty nie nastąpi, a wysokość kolejnej raty zostanie ustalona na wskazanych wyżej zasadach ogólnych, z zastrzeżeniem zdania następnego.

7. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat ani przekazywać środków z tytułu wypłat transferowych na IKZE po dniu dokonania wypłaty pierwszej raty.

8. Wypłata transferowa może obejmować wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKZE i dokonywana jest:

a) z IKZE Oszczędzającego do IKZE prowadzonego przez inną instytucję finansową, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKZE,

b) z IKZE zmarłego Oszczędzającego na IKZE Uprawnionego lub spadkobiercy Oszczędzającego.

9. Z wyłączeniem przypadków, o których mowa w ust. 10, pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupienia jednostek uczestnictwa, wypłata transferowa powinna być dokonana w terminie 14 dni od dnia:

a) złożenia zlecenia wypłaty transferowej przez Oszczędzającego i okazania potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKZE z inną instytucją finansową,

b) złożenia zlecenia wypłaty transferowej przez Uprawnionego lub spadkobiercę Oszczędzającego i przedstawienia przez nich dokumentów, o których mowa odpowiednio w ust. 5 lit. b lub c, oraz okazania potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKZE z inną instytucją finansową.

10. W przypadku otwarcia likwidacji Funduszu Esaliens, Fundusz powiadamia o tym Oszczędzającego w ciągu 30 dni od dnia wystąpienia zdarzenia, informując Oszczędzającego o terminie, w jakim jest on zobowiązany do dokonania czynności określonych w art. 14 ust. 3 Ustawy o IKE i IKZE, w celu dokonania wypłaty transferowej oraz o skutkach ich niedokonania w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia. Skutkiem niedokonania czynności, o których mowa w zdaniu poprzednim, w terminie 45 dni, jest zwrot środków zgromadzonych na IKZE, chyba że Oszczędzający spełnia warunki do wypłaty. W takim przypadku postanowien § 9 ust. 2 nie stosuje się.

11. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE następuje w razie wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej, w tym w szczególności Oszczędzający nie złożył zlecenia wypłaty ani wypłaty transferowej. Zwrot środków nastąpi na rachunek bankowy, z uwzględnieniem zasad wypowiedzenia Umowy opisanych w § 7 ust. 2 i 3. W przypadku braku rachunku bankowego, zwrot dokonywany jest przekazem pocztowym.

12. Zwrot środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKZE następuje w terminie 7 dni od dnia złożenia zlecenia, jednakże przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.

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

14. Termin realizacji zleceń, o których mowa w Regulaminie, rozpoczyna swój bieg w dniu, w którym osoba uprawniona do złożenia zlecenia złoży je w sposób kompletny i prawidłowy, załączając do niego wszystkie wymagane dokumenty. W przypadku zleceń składanych na formularzach dostępnych na stronie internetowej www.esaliens.pl, termin ten liczony jest od dnia otrzymania przez Towarzystwo prawidłowego zlecenia wraz z wymaganymi dokumentami.

15. Wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach pierwsza rata, powinny być dokonane w terminie 14 dni od dnia:

a) złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty, b) złożenia przez Uprawnionego wniosku o dokonanie wypłaty oraz aktu zgonu Oszczędzającego i przedłożenia dokumentu stwierdzającego tożsamość Uprawnionego,

c) złożenia przez spadkobierców Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty oraz prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowanego aktu posiadacza dziedziczenia oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzo-

nych przez Oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców,

- chyba że Oszczędzający, Uprawniony lub spadkobierca Oszczędzającego zażąda wypłaty w terminie późniejszym.

6. W przypadku złożenia wniosku o wypłatę w ratach i spełnienia przez wnioskodawcę warunków określonych w ust. 1 oraz 4, wypłata nastąpi w miesięcznych ratach, z zastrzeżeniem zdań następujących. Oszczędzający we wniosku o wypłatę w ratach wskazuje liczbę rat. Wysokość poszczególnych rat ustalana jest poprzez podzielenie wartości środków zgromadzonych na IKZE według daty wyceny odkupienia danej raty przez liczbę rat pozostałych do realizacji włącznie z daną ratą, przy czym wysokość pierwszej raty nie może być niższa niż 500 (słownie: pięćset) złotych, a wysokość kolejnych rat nie może być niższa niż 100 (słownie: sto) złotych. Jeśli wysokość kolejnej raty byłaby niższa niż 100 (słownie: sto) złotych, wówczas wypłata tej raty nie nastąpi, a wysokość kolejnej raty zostanie ustalona na wskazanych wyżej zasadach ogólnych, z zastrzeżeniem zdania następnego. W przypadku, gdy wysokość ostatniej raty będzie niższa niż 100 (słownie: sto) złotych, wówczas wypłata tej raty nie nastąpi, a wysokość kolejnej raty zostanie ustalona na wskazanych wyżej zasadach ogólnych, z zastrzeżeniem zdania następnego. W przypadku, gdy wysokość ostatniej raty będzie niższa niż 100 (słownie: sto) złotych, wówczas wypłata tej raty nie nastąpi, a wysokość kolejnej raty zostanie ustalona na wskazanych wyżej zasadach ogólnych, z zastrzeżeniem zdania następnego.

Oszczędzającego, Oszczędzający składa zlecenie wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.

3. W przypadku wypowiedzenia przez Oszczędzającego lub przez Fundusze Umowy oraz niezłożenia przez Oszczędzającego zlecenia wypłaty lub wypłaty transferowej nie później niż na 7 (słownie: siedem) dni przed upływem okresu wypowiedzenia Umowy, Fundusze dokonają zwrotu środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKZE.

4. Złożenie zlecenia wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu jest tożsame z wypowiedzeniem Umowy przez Oszczędzającego. W takim przypadku Umowa ulega rozwiązaniu z dniem dokonania przez Fundusze wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu.

5. Dokonując wypowiedzenia Umowy Fundusze informują Oszczędzającego o możliwości dokonania wypłaty transferowej.

6. Umowę uważa się za niezawartą w następujących przypadkach:

a) Oszczędzający, który nie jest klientem posiadającym rejestry w którymkolwiek Funduszu, złożył wniosek o zawarcie Umowy za pośrednictwem systemu informatycznego Esaliens24 i nie dokonał pierwszej wypłaty na IKZE w terminie 6 miesięcy od daty złożenia powyższego zlecenia, z zastrzeżeniem, iż zawarcie Umowy nastąpiło bez pośrednictwa kuriera, lub

b) złożenie wniosku o zawarcie Umowy nastąpiło w inny sposób niż opisany w pkt a i w ciągu 24 miesięcy Oszczędzający nie dokonał wpłaty na IKZE lub nie wpłynęła wypłata transferowa.

§ 8. Korespondencja z Oszczędzającym

Korespondencja dotycząca oszczędzania na IKZE jest przesyłana przesyłką pocztową zwykłą na ostatni adres korespondencyjny wskazany przez Oszczędzającego i obejmuje ona w szczególności:

a) wykaz złożonych w danym roku kalendarzowym zleceń w ramach IKZE, o których mowa w § 3 ust. 1 lit. a) – e) oraz g) i h), który jest przesyłany Oszczędzającemu za dany rok do końca stycznia roku następnego,

b) potwierdzenie rozwiązania Umowy.

§ 9. Opłaty związane z oszczędzaniem na IKZE

1. Oszczędzający ponosi opłatę za prowadzenie IKZE potrącaną z wypłaty lub przyjmowanej wypłaty transferowej. Powyższa opłata jest naliczana i pobierana jednorazowo, chyba że Umowa stanowi inaczej. Sposób ponoszenia opłaty za prowadzenie IKZE i jej wysokość określa tabela opłat, stanowiąca Załącznik nr 2 do Umowy.

2. Złożenie przez Oszczędzającego zlecenia wypłaty, wypłaty ratalnej, wypłaty transferowej (z wyłączeniem zmiany struktury środków zgromadzonych na IKZE) lub zwrotu środków z IKZE przed upływem 12 (słownie: dwunastu) miesięcy od dnia zawarcia Umowy, może wiązać się z koniecznością poniesienia przez Oszczędzającego dodatkowej opłaty, która jest potrącana z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków, zgromadzonych na IKZE, w wysokości określonej w tabeli opłat, stanowiącej załącznik nr 2 do Umowy.

3. Pobrane opłaty, o których mowa w ust. 1 i 2, nie podlegają zwrotowi.

§ 10. Zasady szczególne gromadzenia środków w ramach Grupowych Planów Oszczędnościowych

W przypadku zawarcia przez Oszczędzającego Umowy w ramach Grupowego Planu Oszczędnościowego:

a) minimalna wysokość pierwszej i następnych wpłat może być niższa niż określona w § 4 ust. 2; § 4 ust. 3 stosuje się odpowiednio,

b) jeśli w wyniku wpłat na IKZE przekroczona zostanie kwota limitu wpłat, o którym mowa w § 4 ust. 4, określony w Umowie sposób postępowania z kwotą nadwyżki może być odmienny od wskazanego w § 4 ust. 5, w szczególności za kwotę nadwyżki mogą być nabywane jednostki uczestnictwa Funduszy/Subfunduszy, o ile kwota nadwyżki umożliwi w danym dniu wyceny nabycie co najmniej 0,001 jednostki uczestnictwa,

c) Oszczędzający może dokonać wyboru innej strategii modelowej niż Strategia modelowa, o której mowa w § 5 ust. 1; § 5 ust. 5 i 6 stosuje się odpowiednio,

d) możliwość składania w danym roku kalendarzowym zleceń, o których mowa w § 5 ust. 4 i 5, może być ograniczona liczbowo,

e) § 7 ust. 6 pkt b oraz § 9 ust. 2 może nie mieć zastosowania.

§ 11. Postanowienia końcowe

1. Towarzystwo ma prawo do dokonania zmian w Regulaminie, szczególnie w przypadku zmian dokonanych w Statucie, prospekcie informacyjnym oraz w obowiązujących przepisach prawa. O dokonanej zmianie Statutów, w tym także w zakresie polityki inwestycyjnej Funduszy, Oszczędzający są informowani w sposób określony w Statutach. W przypadku zmiany Regulaminu Oszczędzający zostaną powiadomieni o tej zmianie listem zwykłym, a Towarzystwo umieści stosowne ogłoszenie na stronie internetowej Towarzystwa www.esaliens.pl.

2. Jeżeli Oszczędzający nie wyraża zgody na zmianę Regulaminu, powinien, w terminie 1 (słownie: jednego) miesiąca od

dnia poinformowania przez Fundusze o zmianie Regulaminu w sposób określony ust. 1, wypowiedzieć Umowę, z zachowaniem terminu i sposobu wypowiedzenia.

3. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego z przyczyn, o których mowa w ust. 2, postanowień § 9 ust. 2 nie stosuje się. Zdanie poprzedzające nie dotyczy jednak sytuacji, gdy zmiana Umowy lub Regulaminu była spowodowana zmianami w obowiązujących przepisach prawa.

4. Poniższe przypadki nie stanowią zmiany Regulaminu w stosunku do Oszczędzającego, który gromadzi środki na IKZE:

a) uzupełnienie listy Funduszy/Subfunduszy dostępnych w ramach IKZE,

b) dodanie nowej Strategii modelowej,

c) zmiana Statutu Funduszy, w szczególności polityki inwestycyjnej Funduszy, zmiana prospektu informacyjnego Funduszy, d) zmiana nazwy Regulaminu lub Umowy.

5. W przypadku zmian dokonywanych w trybie Ustawy o funduszach inwestycyjnych, w związku z przekształceniem jednego lub kilku Funduszy w fundusz lub fundusze z wydzielo-

nymi subfunduszami, połączeniem dwóch lub więcej Funduszy albo Subfunduszy w jeden odpowiednio fundusz albo subfundusz, lub likwidacją Subfunduszy:

a) postanowienia Umowy lub Regulaminu mające zastosowanie lub odnoszące się do przekształconego Funduszy będą miały zastosowanie do subfunduszu, który zgodnie ze statutem funduszu z wydzielonymi subfunduszami będzie odpowiadał przekształconemu Funduszowi, a w przypadku łączenia Funduszy albo Subfunduszy postanowienia Umowy lub Regulaminu będą miały zastosowanie do odpowiednio funduszu albo subfunduszu przejmującego, a w przypadku likwidacji Subfunduszu postanowienia Umowy będą miały zastosowanie do subfunduszu zaliczonego do tej samej kategorii według Klasyfikacji funduszy inwestycyjnych, sporządzonej przez Izbę Zarządzających Funduszami i Aktywami, oraz o celach i polityce inwestycyjnej oraz profilu ryzyka i zysku, określonych w kluczowych informacjach dla inwestorów, najbardziej zbliżonych do likwidowanego Subfunduszu, na zasadach określonych w Statutach Funduszy w części dotyczącej likwidacji Subfunduszu,

b) dokonanie przekształcenia jednego lub kilku Funduszy w fundusz lub fundusze z wydzielonymi subfunduszami, jak i łączenie Funduszy albo Subfunduszy oraz likwidacja Subfunduszy, nie będzie stanowiło ani wymagało zmiany Umowy ani Regulaminu, c) dostosowanie treści Umowy oraz Regulaminu, w zakresie zastąpienia odpowiednich nazw i odniesień do Funduszy nazwami odpowiadających im subfunduszy, w przypadku łączenia Funduszy albo Subfunduszy zastąpienia odpowiednich nazw i odniesień do odpowiednio funduszy albo subfunduszy przejmujących, a w przypadku likwidacji Funduszy albo Subfunduszy usunięcie odniesień do Funduszy lub Subfunduszy, które zostały zlikwidowane będzie miało charakter porządkowy i redakcyjny i nie będzie stanowiło zmiany Umowy ani Regulaminu w rozumieniu ust. 1, a jedynym celem takich zmian będzie ułatwienie w posługiwaniu się Umową i Regulaminem. 6. W zakresie nieujętych w Regulaminie zastosowanie mają postanowienia Ustawy o IKE i IKZE, Statutów i prospektów informacyjnych Funduszy Esaliens oraz Umowy.

Niniejszy Regulamin w powyższej wersji obowiązuje od dnia 2 maja 2018 roku.

Załącznik nr 2 do Umowy

(obowiązuje od dnia 25 maja 2018 r.)

Tabela opłat dla IKZE z Funduszami Esaliens

Tabela ma zastosowanie dla jednostek uczestnictwa oferowanych w ramach IKZE z Funduszami Esaliens.

Część I

Z tytułu prowadzenia IKZE z Funduszami Esaliens Oszczędzający ponosi opłatę w wysokości 750 zł. Opłata jest jednorazowa.

Część II

Minimalne kwoty pierwszej i kolejnych wpłat:

Minimalna wysokość pierwszej wpłaty – 1000 zł

Minimalna wysokość każdej następczej wpłaty – 100 zł

Załącznik nr 3 do Umowy

(obowiązuje od dnia 3 lutego 2020 r.)

Strategia modelowa

1. Model podstawowy – Esaliens Stabilny – 100%

2. Model Cykl Życia:

	WIEK UCZESTNIKA						
	do 45	pow. 45 do 50	pow. 50 do 55	pow. 55 do 60	pow. 60 do 65	pow. 65 do 70	pow. 70
Esaliens Subfundusz Konserwatywny	0%	0%	0%	0%	40%	60%	70%
Esaliens Subfundusz Stabilny	40%	60%	80%	100%	60%	40%	30%
Esaliens Subfundusz Akcji	60%	40%	20%	0%	0%	0%	0%