

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

§ 1 Postanowienia ogólne

- Celem Programu IKE jest stworzenie dogodnych warunków sprzyjających długoterminowemu inwestowaniu w jednostki uczestnictwa Funduszy na warunkach określonych w Ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz.U. Nr 116, poz. 1205 z późn. zm.) z Prospektów informacyjnych Funduszy oraz niniejszych Warunków uczestnictwa.
- Program IKE jest wyszczególnionym programem inwestycyjnym. W zakresie nieuregulowanym w niniejszych Warunkach uczestnictwa i Umowie IKE, prawa i obowiązki Uczestnika Programu IKE i Funduszu reguluje Prospekt informacyjny odnosnego Funduszu oraz Ustawa IKE.

§ 2 Definicje

1. Ilekroć w Warunkach uczestnictwa w „Programie Pioneer Indywidualne Konta Emerytalne” jest mowa o:
 - Funduszu, Funduszach** – rozumie się przez to łącznie fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo, w tym Fundusze inwestycyjne z wydzieleniami Subfunduszami oferujące IKE na zasadach określonych w niniejszych Warunkach uczestnictwa lub którykolwiek z tych Funduszy;
 - Instytucji finansowej** – rozumie się przez to fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, prowadzący indywidualne konta emerytalne zgodnie z Ustawą IKE;
 - Kontach IKE lub Koncie IKE** – rozumie się przez to indywidualne konto emerytalne, tj. wyodrębnione zapisy w rejestrach uczestników Funduszy, prowadzone przez Fundusze/Subfundusze dla Uczestnika w ramach Umowy IKE na zasadach określonych w Ustawie IKE, Prospektach informacyjnych Funduszy oraz niniejszych Warunkach uczestnictwa lub którykolwiek z tych kont;
 - programie emerytalnym** – rozumie się przez to pracowniczy program emerytalny w rozumieniu Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 roku o pracowniczym programie emerytalnym (Dz.U. Nr 116, poz. 1207 z późn. zm.);
 - Programie IKE** – rozumie się przez to Program Pioneer Indywidualne Konta Emerytalne;
 - Subfunduszu, Subfunduszach** – rozumie się przez to określony Subfundusz lub Subfundusze wydzielenie w Funduszu;
 - Towarzystwie** – rozumie się przez to Pioneer Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie;
 - Uczestnikiem** – rozumie się przez to osobę fizyczną, która gromadzi środki na IKE;
 - Umowie IKE** – rozumie się przez to Umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego (IKE), zawierającą pomiędzy osobą zamierzającą gromadzić oszczędności na IKE (Uczestnikiem) a Funduszami oferującymi Program IKE za pośrednictwem podmiotu prowadzącego dystrybucję jednostek uczestnictwa Funduszy;
 - Ustawie IKE** – rozumie się przez to Ustawę z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz.U. Nr 116, poz. 1205 z późn. zm.).
- Określenia określone inaczej w Warunkach uczestnictwa mają znaczenie nadane im w Ustawie IKE, Prospektach informacyjnych Funduszy lub właściwych przepisach prawa.

§ 3 Zawarcie Umowy IKE

- Uczestnikiem Programu IKE może być osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat.
- Uczestnictwem w Programie IKE powstaje na podstawie Umowy IKE zawartej pomiędzy Uczestnikiem a wszystkimi Funduszami oferującymi Program IKE. Wzór (formularz) Umowy IKE stanowi załącznik do niniejszych Warunków uczestnictwa. Uczestnik może zawrzeć Umowę IKE wyłącznie osobiście.
- 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. W przypadku zmiany oferty Funduszy/Subfunduszy oferujących Program IKE, Fundusze wskazane w Umowie IKE oraz dokonanie konwersji/zmiany posiadanych jednostek uczestnictwa na jednostki uczestnictwa takiego Funduszu/Subfunduszu skutkuje przystąpieniem tego Funduszu do Umowy IKE.
- Aktualna lista funduszy inwestycyjnych oferujących Program IKE publikowana jest na stronie internetowej Towarzystwa www.pioneer.com.pl.
- Umowa IKE zawierana jest na czas nieokreślony. Uczestnictwem w Programie IKE trwa przez okres obowiązywania Umowy IKE.
- W ramach Programu IKE możliwe jest nabycie jednostek uczestnictwa Funduszy oferujących Program IKE i wskazanych na stronie internetowej Towarzystwa, o której mowa w ust. 4. W przypadku Funduszy zbliżających różne kategorie jednostek uczestnictwa w ramach Programu IKE możliwe jest nabycie wyłącznie jednostek uczestnictwa kategorii A.
- Jednostki uczestnictwa nabyte w ramach Programu IKE są gromadzone przez Fundusze 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.
- Program IKE nie przewiduje możliwości zawierania Umowy IKE na warunkach konta małżonków ani konta wspólnego.
- 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.
- 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, Uczestnik powinien niezwłocznie powiadomić Fundusze o danych określających jego nowy rachunek bankowy, na który Fundusze będą przekazywać kwoty należne Uczestnikowi. Powiadomienie powinno być przekazane za pośrednictwem prowadzącego dystrybucję jednostek uczestnictwa Funduszy.
- Uczestnik przed zawarciem Umowy IKE zobowiązany jest złożyć oświadczenie, że:
 - nie gromadzi środków na indywidualnym koncie emerytalnym prowadzonym przez inną Instytucję finansową, oraz że w danym roku kalendarzowym nie dokonał wypłaty transferowej z urzędno posiadanego indywidualnego konta emerytalnego do programu emerytalnego,
 - posiada indywidualne konto emerytalne prowadzone przez inną Instytucję finansową, podając równocześnie nazwę tej instytucji i potwierdzając, że dokona ona wypłaty transferowej.
- W przypadku, o którym mowa w ust. 11 pkt 1) powyżej, jeżeli Uczestnik składowy oświadczenie osiągnął wiek 55 lat, w oświadczeniu potwierdza również, że nie dokonał w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym.
- Środki zgromadzone w Koncie IKE mogą być obciążone zastawem.

§ 4 Zasady dokonywania wpłat

- W dniu zawarcia Umowy IKE, z zastrzeżeniem ust. 4, powyżej, Uczestnik wnosi pierwszą zadokladowaną w Umowie IKE wpłatę. Wpłata transferowa z dotychczasowego indywidualnego konta emerytalnego lub z programu emerytalnego do Konta IKE następuje w terminie 90 dni od daty zawarcia Umowy IKE. Minimalna wysokość pierwszej wpłaty na każde Konto IKE nie może być mniejsza niż 500 (pięset) zł. Kolejne wpłaty na Konto IKE w Funduszach/Subfunduszach nie mogą być mniejsze niż 100 (sto) zł.
- Kolejnych wpłat w okresie obowiązywania Umowy IKE Uczestnik może dokonywać z dowolną częstotliwością. Wysokość kolejnych wpłat pozostawia się uznamu Uczestnika, z zastrzeżeniem, iż minimalna wpłata nie będzie niższa od limitu określonego w ust. 1, powyżej, a łączna wysokość wpłat na Konto IKE może być w Funduszach w ramach Programu IKE w danym roku kalendarzowym nie może przekroczyć limitu określonego w Ustawie IKE.
- 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.
- Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie IKE, w przypadku dokonania wypłaty transferowej z dotychczasowej Instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto emerytalne, Uczestnik może dokonać wpłaty na Konto IKE dopiero po wpływie środków będących przedmiotem wypłaty transferowej. W przypadku zadokładania wypłaty transferowej z programu emerytalnego, oszczędzającego 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 małżonka.
- Nadpłata ponad dopuszczalną, 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, Fundusze 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, Fundusze dokona zwrotu nadpłaty na wskazany przez Uczestnika w Umowie IKE rachunek bankowy.
- W przypadku nadpłaty powstałej w wyniku niedopłaconego dokonania przez Uczestnika wpłaty na kilka Kont IKE, moment powstania nadpłaty zostanie ustalony na podstawie księgowania wpłat w systemie informacyjnym Pekao Finansów 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.
- Uczestnik może dokonać konwersji/zmiany 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/zmiany 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/zmiany, nie będzie niższa niż 2.000 (dwa tysiące) zł. Jeżeli w wyniku realizacji konwersji/zmiany na Koncie IKE pozostawia 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 pkt 7, Fundusze/Subfundusze dokona konwersji/zmiany całości środków.
- W przypadku, gdy w wyniku konwersji/zmiany jednostek uczestnictwa Funduszu/Subfunduszu przypada w Dniu Wpłaty wypłaty ratalnej, w pierwszej kolejności realizowana jest konwersja/zmiana jednostek uczestnictwa Funduszu/Subfunduszu.

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

- Wpłata środków zgromadzonych na Konto IKE może być dokonywana w dowolny sposób, w tym w ramach Umowy IKE, następuje wyłącznie:
 - na wniosek Uczestnika po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukożeniu 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;
 - w przypadku śmierci Uczestnika – na wniosek osoby uprawnionej, spełniającej warunki określone w ust. 3, pkt 2, powyżej.
- Przed dokonaniem wypłaty Uczestnik zobowiązany jest poinformować Fundusze o właściwym celu 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 Fundusze nie dokona wypłaty.
- W zależności od wniosku Uczestnika albo osoby uprawnionej wypłata może być dokonywana jednorazowo bądź ratami. 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 wypłaty.
 - złożenia przez Uczestnika prawidłowo wypełnionego wniosku o dokonanie wypłaty;
 - 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 stwierdzającego nabycia spadku lub zarządzenia o anulowaniu dziedziczenia oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o osobie podmiotu środków zgromadzonych przez Uczestnika bądź prawomocnego postanowienia sądu o działze spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców, – chyba, że Uczestnik albo osoba uprawniona żądają wypłaty w terminie późniejszym.
- W sytuacji, gdy Uczestnik albo osoba uprawniona złożyła wniosek o dokonanie wypłaty ratalnych, w każdym czasie może zmienić tę dyspozycję. Złożenie nowego wniosku o dokonanie wypłaty ratalnych powoduje zmianę dotychczasowej dyspozycji zgodnie z wnioskami. W każdym czasie może też zmienić wniosek żądając wypłaty środków, które pozostają jeszcze w Programie IKE. Złożenie takiego wniosku powoduje anulowanie dyspozycji wypłaty ratalnych a wypłata wszystkich środków zgodnie z żądaniem Uczestnika albo osoby uprawnionej nastąpi w terminie określonym w ust. 3.
- Wypłaty ratalne 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 ratalne dokonywane będą w całości na rachunek bankowy Uczestnika lub osoby uprawnionej, zgłoszony na podstawie Konta IKE. Ustalenie wysokości wypłaty ratalnej następuje każdorazowo, w dniu ustalania ceny odkupienia jednostki uczestnictwa w celu realizacji wypłaty ratalnej, poprzez podzielenie wartości środków zgromadzonych w Programie IKE w tym dniu przez liczbę rat pozostałych do wypłacenia (z uwzględnieniem raty, której dotyczy obliczenie).
- Z wyłączeniem ostatniej raty, minimalna wysokość raty nie może być mniejsza niż 100 (sto) zł. W przeciwnym wypadku, Fundusze/Fundusze dokona odkupienia takiej liczby jednostek uczestnictwa w Programie IKE, aby wysokość wypłacanej raty była zgodna z powyższym limitem. Jeżeli po realizacji wypłaty ratalnej wartość pozostałych jednostek uczestnictwa Funduszu/Subfunduszu będzie mniejsza niż 100 (sto) zł, Fundusze/Fundusze dokona odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych w Programie IKE.
- Wniosek o wypłaty ratalne może określać dzień miesiąca, w którym Fundusze dokonywał będąc ustalenia ceny odkupienia jednostek uczestnictwa w celu realizacji wypłaty ratalnych. Ustalenie ceny odkupienia jednostek uczestnictwa nastąpi przy zachowaniu zasad określonych w Prospektach informacyjnych Funduszy. Ustalenie ceny odkupienia jednostek uczestnictwa dla pierwszej wypłaty ratalnej nastąpi w dniu wskazanym we wniosku, jeżeli Agent Transferowy otrzyma powyższy wniosek w terminie umożliwiający

§ 6 Opłaty z tytułu uczestnictwa w Programie IKE

- Z tytułu nabycia jednostek uczestnictwa w ramach Programu IKE Uczestnik będzie ponosił opłatę manipulacyjną pobieraną zgodnie z postanowieniami Prospektów informacyjnych Funduszy oraz zgodnie z tabelami opłat stosowanymi i udestynowanymi Uczestnikowi przez prowadzącego dystrybucję.
- Z zastrzeżeniem ust. 4, powyżej, 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, nie przekroczyła w ciągu 20 lat, licząc od daty złożenia wniosku Uczestnika wniosku, z zastrzeżeniem ust. 10, częściowy zwrot 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 pobrania opłaty manipulacyjnej, o ile suma wpłat netto będzie nie mniejsza niż 7.000 (siedem tysięcy) zł.
- Uczestnik składający wniosek o wypłatę 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 100 (sto) złotych. Opłata dodatkowa pobiera się również w przypadku wypłat ratalnych, 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 wypłacanych w ramach Programu IKE Kont IKE Uczestnika, proporcjonalnie do ich liczby. Powyższej opłaty nie pobiera się w przypadku dokonywanej przez Uczestnika konwersji/zmiany jednostek uczestnictwa Funduszu/Subfunduszu.
- 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, głą również w przypadku wypłaty transferowej dokonywanej z IKE zmarłego na Konto IKE osoby uprawnionej.
- 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, liczonych po maksymalnej cenie w ofercie publicznej.

§ 7 Wskazanie osób uprawnionych

- 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.
- Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania środków po śmierci Uczestnika staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Uczestnika. W takim przypadku, w tym zakresie, nie ma zastosowania Ustawa IKE, a wypłaty w częściach równych pozostają osobom wskazanym, chyba że Uczestnik zdysponuje tym udziałem w inny sposób.
- W przypadku braku osób wskazanych przez Uczestnika środki zgromadzone w Programie IKE wchodzą do spadku (dziedziczenia) na zasadach ogólnych.

§ 8 Zmiana Warunków uczestnictwa

- Z zastrzeżeniem ust. 2, Fundusze może zmienić niniejsze Warunki uczestnictwa z ważnych przyczyn w przypadku zaistnienia co najmniej jednej z przyczyn:
 - a) zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, w szczególności regulujących zasady prowadzenia Kont IKE, parametrów rynkowych, środowiska konkurencyjności,
 - b) zmiany w systemie informacyjnym Funduszy/Subfunduszy w szczególności rozszerzenia, ulepszenia funkcjonalności istniejących produktów lub zrealizacji z oferowania niektórych produktów dostępnych w jego ofercie i/lub zmiany form realizacji określonych czynności i obsługi produktów,
 - c) zmiany w systemie informacyjnym Towarzystwa,
 - d) objęcia lub wzrostu wysokości kosztów operacyjnych ponoszonych przez Fundusze/Towarzystwo lub zmian organizacyjnych, skutków zmian w Programie IKE pomiarzone o należyte podjęcie a w przypadku, gdy na Konto IKE Uczestnika przyjęto wypłatę transferową z programu emerytalnego, również o kwotę stanowiącą 30% sumy składów podstawowych wpłacanych do programu emerytalnego po dniu wejścia w życie Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 roku o pracowniczych programach emerytalnych (Dz.U. Nr 116, poz. 1207 z późn. zm.).

§ 9 Rozwiązanie Umowy IKE

- 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.
- Oświadczenie Uczestnika w sprawie wypowiedzenia Umowy IKE wraz z oświadczeniem Uczestnika z zapoznaniem się przez Uczestnika z konsekwencjami zwrotu, o której mowa w ust. 3, powyżej, powinno być przekazane Fundusziowi za pośrednictwem prowadzącego dystrybucję jednostek uczestnictwa Funduszu. Skutki prawne oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy IKE powstają z dniem jego otrzymania przez Fundusze.

§ 10 Postanowienia końcowe

- Fundusze przesyłał Uczestnikowi potwierdzenia wykonanych zleceń, w wyniku których Uczestnik dokona nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w następujących przypadkach:
 - 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.
- Na potwierdzeniu otwarcia Konta IKE Uczestnik otrzymuje informację o sposobie oznaczenia Konta IKE, tj. o numerze Konta IKE oraz o sposobie otwarcia rachunku bankowego Funduszu/Subfunduszu, na który Uczestnik może dokonywać wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa.
- 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 następnie wpłaty nie będą mniejsze niż minimalna kolejna wpłata, określona w Prospekcie informacyjnym Funduszu.