

# WARUNKI UCZESTNICTWA W „PROGRAMIE PIONEER INDYWIDUALNE KONTA EMERYTALNE”

## § 1

### Ogólne zasady

- Celem Programu Pioneer Indywidualne Konta Emerytalne jest stworzenie dogodnych warunków sprzyjających długoterminowemu inwestowaniu w jednostki uczestnictwa niżej wymienionych funduszy inwestycyjnych, na warunkach określonych w Ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych (Dz.U. z 2004 roku, Nr 116, poz. 1205) („Ustawa IKE”).
- Program Pioneer Indywidualne Konta Emerytalne, zwany w dalszej treści niniejszych Warunków uczestnictwa „Programem IKE”, jest wyspecjalizowanym programem inwestycyjnym w rozumieniu art. 52 i art. 52a statutu funduszy inwestycyjnych wymienionych w ust. 6. W zakresie nieuregulowanym w niniejszych Warunkach uczestnictwa i Umowie IKE prawi i obowiązki Uczestnika Programu IKE [„Uczestnik”] i Funduszu reguluje Statut odpowiedniego funduszu oraz Ustawa IKE.
- Uczestnikiem Programu IKE może być osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat i posiada nieograniczone obowiązki podatkowe na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
- Uczestnictwo w Programie IKE powstaje na podstawie umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego („Umowa IKE”), zawieranej pomiędzy Uczestnikiem a odpowiednim funduszem inwestycyjnym, według wzoru (formularza) załączonego do niniejszych Warunków uczestnictwa, za pośrednictwem podmiotu prowadzącego dystrybucję jednostek uczestnictwa Funduszu.
- Umowa IKE zawierana jest na czas nieokreślony. Uczestnictwo w Programie IKE trwa przez okres obowiązywania Umowy IKE.
- Program IKE przewiduje nabywanie jednostek uczestnictwa typu A wyłącznie następujących, zarządzanych przez Pioneer Pekao Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. [„Towarzystwo”], otwartych funduszy inwestycyjnych:
  - Pioneer Obligacji Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Pioneer Obligacji FIO”),
  - Pioneer Obligacji Plus Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Pioneer Obligacji Plus FIO”),
  - Pioneer Obligacji Europejskich Plus Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Pioneer Obligacji Europejskich Plus FIO”),
  - Pioneer Obligacji Dolarowych Plus Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Pioneer Obligacji Dolarowych Plus FIO”),
  - Pioneer Stabilnego Wzrostu Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Pioneer Stabilnego Wzrostu FIO”),
  - Pioneer Zrównoważony Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Pioneer Zrównoważony FIO”),
  - Pioneer Akcji Polskich Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Pioneer Akcji Polskich FIO”),
  - Pioneer Akcji Amerykańskich Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Pioneer Akcji Amerykańskich FIO”) lub
  - Pioneer Akcji Europejskich Fundusz Inwestycyjny Otwarty („Pioneer Akcji Europejskich FIO”), zwanych pojeдинym „Funduszem” lub łącznie „Funduszami”.
- Jednostki uczestnictwa Funduszu nabyte w ramach Programu IKE są gromadzone przez Fundusz na odrębnym Indywidualnym Koncie Emerytalnym [„Konto IKE”), prowadzonym na zasadach określonych w Ustawie 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 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 zwrot środków, o których mowa w § 2 i § 3 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 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 przekazywał kwoty należne Uczestnikowi. Powiadomienie powinno być przekazane za pośrednictwem prowadzącego dystrybucję jednostek uczestnictwa Funduszu.
- Uczestnik przed zawarciem Umowy IKE zobowiązany jest złożyć oświadczenie, że:
  - nie gromadzi środków na indywidualnym koncie emerytalnym prowadzonym przez inną instytucję finansową upoważnioną zgodnie z Ustawą IKE do prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych [„instytucja finansowa”) (nie dotyczy Umów IKE zawartych z Funduszami w ramach Programu IKE) oraz że w danym roku kalendarzowym nie dokonał wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego indywidualnego konta emerytalnego do pracowniczego programu emerytalnego [„program emerytalny”) w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 roku o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. z 2004 roku, nr 116, poz. 1207) [„Ustawa o ppe”],
  - 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 składający oświadczenie osiągnął wiek 55 lat, w oświadczeniu potwierdza również, że nie dokonał w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym.
- Środki zgromadzone na Kontach IKE mogą być obciążone zastawem.

## § 2

### Zasady dokonywania wpłat

- W dniu zawarcia Umowy IKE, z zastrzeżeniem ust. 4 poniżej, Uczestnik wnosi pierwszą zadeklarowaną w Umowie IKE wpłatę. Wpłata transferowa z dotychczasowego indywidualnego konta emerytalnego do Funduszu powinna nastąpić w terminie 90 dni od daty zawarcia Umowy IKE. Minimalna wysokość pierwszej wpłaty na każde Konto IKE nie może być mniejsza niż 500 (pięćset) zł. Kolejne wpłaty na Konto IKE w Funduszach nie mogą być mniejsze niż 100 (sto) zł.
- Kolejnych wpłat w okresie obowiązywania Umowy IKE Uczestnik może dokonywać comiesięcznie lub z inną dowolną częstotliwością. Wskazanie kolejnych wpłat powyżej, nie wyłącza w zastrzeżeniu, iż minimalna wpłata nie będzie niższa od limitu określonego w ust. 1 powyżej, a łączna wysokość wszystkich wpłat na Konto IKE otwarte 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 przelazem z podaniem: oznaczenia „IKE”, numeru Konta IKE, na który ma nastąpić wpłata, numeru PESEL oraz imienia i nazwiska Uczestnika.
- 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, chyba, że wpłata transferowa następuje w przypadku:
  - otwarcia likwidacji instytucji finansowej,
  - ogłoszenia upadłości albo prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego instytucji finansowej, jeżeli jej majątek nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania lub ostatecznej decyzji organu nadzoru o cofnięciu zezwolenia albo w przypadku wygaśnięcia zezwolenia, na prowadzenie działalności instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto emerytalne.
- Nadpłata ponad dopuszczalny, określony w ust. 2 powyżej limit wpłat, będzie kierowana na posiadane przez Uczestnika konto w Funduszu prowadzone na zasadach ogólnych, z zastrzeżeniem, że nadpłata nie będzie mniejsza niż minimalna kolejna wpłata, określona w Statucie danego 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 Statucie danego Funduszu, pozwalająca na otwarcie konta prowadzonego na zasadach ogólnych. W przypadku, gdy Uczestnik będzie posiadał w danym Funduszu kilka kont prowadzonych na zasadach ogólnych, nadpłata będzie kierowana na ostatnio otwarte konto w rejestrze uczestników Funduszu. 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.
- 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.
- Uczestnik może dokonać konwersji jednostek uczestnictwa Funduszy zgromadzonych na Koncie IKE, wyłącznie na jednostki uczestnictwa innych Funduszy prowadzących Konto IKE w ramach Programu IKE z zastrzeżeniem, że minimalna kwota konwersji nie będzie mniejsza niż 2.000 (dwa tysiące) zł, zaś na Koncie IKE pozostanie liczba jednostek uczestnictwa Funduszu, których wartość, według wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa Funduszu z dnia dokonania konwersji, nie będzie niższa niż 2.000 (dwa tysiące) zł. Jeżeli w wyniku realizacji konwersji na Koncie IKE pozostanie liczba jednostek uczestnictwa Funduszu, których wartość, określona w powyższy sposób, byłaby mniejsza niż 2.000 (dwa tysiące) zł, bądź liczba Funduszy prowadzących Konto IKE Uczestnika przekroczyłaby limit określony w § 1 pkt 7. Fundusz dokona konwersji całości środków.
- Konwersja oraz wypłata transferowa do Funduszu nie wchodzi do określonego w Ustawie IKE limitu, o którym mowa w ust. 2 powyżej.
- Z zastrzeżeniem § 1 ust. 7, Uczestnik Programu IKE może dokonać otwarcia kolejnego Konta IKE poprzez konwersję, poprzez wpłatę bezpośrednią na rachunek Funduszu, w którym nie ma jeszcze Konta IKE lub poprzez złożenie zlecenia otwarcia kolejnego Konta IKE, dokonując tej czynności u prowadzącego dystrybucję jednostek uczestnictwa Funduszu. Takie otwarcie Konta IKE podwójnie objęte go postanowieniami Umowy IKE.

## § 3

### Wpłata, wypłata transferowa, zwrot środków w Programie IKE

- Wpłata środków zgromadzonych na Koncie IKE, z zastrzeżeniem wyjątków, o których mowa w Art. 46 Ustawy IKE, następuje wyłącznie:
  - na wniosek Uczestnika po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:
    - dokonywania wpłat na indywidualne konto emerytalne co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo
    - dokonywania 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) poniżej [„osoba uprawniona”].
- Przed dokonaniem wypłaty na wniosek Uczestnika, Uczestnik jest zobowiązany 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.
- Z wyłączeniem przypadku otwarcia likwidacji Funduszu, wypłata powinna być dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
  - 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:
    - aktu zgonu Uczestnika i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo
    - prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku 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 osoba uprawniona zażąda wypłaty w terminie późniejszym.

- W przypadku, gdy Fundusz zawiesił odkupywanie jednostek uczestnictwa, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 3, wypłata następuje w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania jednostek uczestnictwa.
- Wpłata transferowa jest dokonywana:
  - z instytucji finansowej do Funduszu lub z Funduszu do instytucji finansowej, z którą Uczestnik zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego, albo
  - z Funduszu do programu emerytalnego, do którego przystąpił Uczestnik, albo
  - z programu emerytalnego, w przypadkach, o których mowa w przepisach o pracowniczych programach emerytalnych, do Funduszu, z którym Uczestnik zawarł Umowę IKE, albo
  - 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, na podstawie decyzji 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 Funduszu wiadomości o innej instytucji finansowej dokonującej wypłaty transferowej odpowiednio potwierdzenia zawarcia takiej umowy albo potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego. Z chwilą przekazania środków, zgodnie z dyspozycją Uczestnika Umowa IKE zawarta z Funduszem dokonującym wypłaty transferowej ulega rozwiązaniu.
- Z wyłączeniem przypadku otwarcia likwidacji Funduszu, wypłata transferowa powinna być dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
  - złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez Uczestnika albo
  - przedstawienia przez osobę uprawnioną 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 Statutach Funduszy.
- W celu wykonania wypłaty transferowej związanej z likwidacją Funduszu lub przejściem zarządzania Funduszem przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych, w wyniku którego Uczestnik będzie posiadać jednostki uczestnictwa zapisane na Kontach IKE w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez różne towarzystwa funduszy inwestycyjnych, w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia o otwarciu likwidacji Funduszu lub przejściu zarządzania Funduszem, Uczestnik jest zobowiązany do zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną instytucją finansową i do dostarczenia potwierdzenia zawarcia umowy lub, w przypadku przystąpienia do programu emerytalnego, do dostarczenia potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego Funduszu.
- Przedmiotem wypłaty i wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na Koncie IKE/Kontach IKE, z wyłączeniem przypadku, gdy Uczestnik dokonuje wypłaty transferowej (konwersji) pomiędzy funduszami inwestycyjnymi w ramach Programu IKE, zarządzanymi przez Towarzystwo oraz w przypadku likwidacji Funduszu.
- Wpłata 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, co z zastrzeżeniem § 2 ust. 7 nie ogranicza praw Uczestnika do dokonania późniejszej konwersji jednostek uczestnictwa tego Funduszu na jednostki uczestnictwa innych Funduszy w ramach Programu IKE.
- Zwrot środków zgromadzonych na Koncie IKE, z zastrzeżeniem ust. 13) poniżej, następuje w razie wypowiedzenia Umowy IKE przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
- Przedmiotem zwrotu może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na Koncie IKE, a w przypadku, gdy Uczestnik gromadzi środki na podstawie Umów IKE zawartych z różnymi Funduszami w ramach Programu IKE, przedmiotem zwrotu jest całość środków zgromadzonych w tych Funduszach.
- Zwrot środków zgromadzonych na Koncie IKE powinien nastąpić przed upływem terminu wypowiedzenia umowy, na zasadach określonych w § 7 ust. 3 Warunków uczestnictwa.
- Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem ze środków zgromadzonych na Koncie IKE/Kontach IKE jest traktowane jako zwrot środków. W związku z powyższym, zgodnie z ust. 11) powyżej, środki pozostałe na Koncie IKE/Kontach IKE po zaspokojeniu takiej wierzytelności przekazywane są Uczestnikowi w formie zwrotu.
- Za dokonanie wypłaty, wypłaty transferowej i zwrotu uważa się obciążenie rachunku odkupień Funduszu.

## § 4

### Opłaty z tytułu uczestnictwa w Programie IKE

- Z tytułu nabycia jednostek uczestnictwa w ramach Programu IKE Uczestnik będzie ponosić opłatę manipulacyjną pobieraną na podstawie Art. 30 Statutów Funduszy, zgodnie z tabelami opłat stosowanymi i udostępnianymi Uczestnikowi przez prowadzącego dystrybucję.
- Z zastrzeżeniem ust. 4) poniżej, opłata manipulacyjna, o której mowa w ust. 1) powyżej pobierana będzie od każdej wpłaty Uczestnika na poniższych zasadach:
  - od daty pierwszego nabycia jednostek uczestnictwa w Programie IKE – pobierana będzie pełna opłata manipulacyjna,
  - 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 na Koncie IKE/Kontach IKE [„suma wpłat”] będzie nie mniejsza niż 3.000 (trzy tysiące) zł,
  - 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 będzie nie mniejsza niż 5.000 (pięć tysięcy) zł,
  - od 8 roku, licząc od daty pierwszego nabycia jednostek uczestnictwa w Programie IKE, Towarzystwo zwoła Uczestnika z obowiązku ponoszenia opłaty manipulacyjnej, o ile suma wpłat będzie nie mniejsza niż 7.000 (siedem tysięcy) zł.
- Uczestnik dokonujący wpłaty, 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 na Koncie IKE/Kontach IKE w wysokości 100 (sto) złotych. Opłata dodatkowa zostanie pobrana z prowadzonych w ramach Programu IKE Kont IKE Uczestnika, proporcjonalnie do ich liczby. Powyższej opłaty nie pobiera się w przypadku dokonanej przez Uczestnika konwersji.
- 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 roli indywidualne konto emerytalne Uczestnika lub z programu emerytalnego.
- Z tytułu dokonywanych konwersji jednostek uczestnictwa w ramach Programu IKE Uczestnik będzie ponosił opłatę manipulacyjną w wysokości 1) na zasadach określonych w Statutach odpowiednich Funduszy,
- Podstawę ustalenia stawki opłaty manipulacyjnej stanowi suma dwóch wartości: wartości dokonywanej wypłaty oraz wartości wszystkich, należących do Uczestnika jednostek uczestnictwa Funduszy na Kontach IKE w ramach Programu IKE, liczonych po maksymalnej cenie w ofercie publicznej.

## § 5

### Wskazanie osób uprawnionych

- Uczestnik może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na Koncie IKE/Kontach 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 udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w częściach równych pozostałym osobom wskazanym, chyba że Uczestnik zdysponuje tym udziałem w inny sposób.
- W przypadku braku osób wskazanych przez Uczestnika środki zgromadzone na Koncie IKE/Kontach IKE wchodzą do spadku (dziedziczenie na zasadach ogólnych).

## § 6

### Zmiana Warunków uczestnictwa

- Fundusz może zmienić niniejsze Warunki uczestnictwa, z zastrzeżeniem, iż postanowienia § 1, § 2, § 3, § 4 i § 5 nie mogą być zmienione na niekorzyść Uczestnika. W stosunku do zmian Warunków uczestnictwa wynikających ze zmiany Ustawy IKE nie stosuje się powyższych ograniczeń. O każdej zmianie Warunków uczestnictwa Uczestnicy zostaną powiadomieni niezwłocznie. Zmiana Warunków uczestnictwa wchodzi w życie po upływie 30 dni od daty powiadomienia.
- Rozstrzygnięcia instytucji funduszy inwestycyjnych prowadzących Konta IKE nie stanowią zmiany Warunków uczestnictwa.
- Jeżeli w terminie 30 dni od daty powiadomienia o zmianie niniejszych Warunków uczestnictwa Uczestnik nie wypowie Umowy IKE, Fundusz uzna, że Uczestnik wyraził zgodę na zmiany dokonane w Warunkach uczestnictwa, a co za tym idzie w treści Umowy IKE.

## § 7

### Rozwiązanie i wygaśnięcie 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. Wypowiedzenie przez Uczestnika Umowy IKE jednemu Funduszu skutkuje rozwiązaniem pozostałych Umów IKE w ramach Programu IKE i wygaśnięciem uczestnictwa w Programie IKE oraz obowiązkiem zwrotu Uczestnikowi całości środków, o którym mowa w § 3 ust. 10, zgromadzonych na Koncie IKE/Kontach IKE.
- 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 Funduszu za pośrednictwem prowadzącego dystrybucję jednostek uczestnictwa Funduszu. Skutki prawne oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy IKE powstają z dniem jego otrzymania przez Fundusz.
- Z zastrzeżeniem ust. 4) poniżej, w przypadku wypowiedzenia Umowy IKE przez którąkolwiek ze stron, zwrotowi podlegają środki zgromadzone na Koncie IKE/Kontach IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku, gdy na Konto IKE Uczestnika przyjęto wypłatę transferową z programu emerytalnego, również o kwotę stanowiącą 30% sumy składki podstawowych wpłacanych do programu emerytalnego.
- W przypadku wypowiedzenia Umowy IKE przez Fundusz, Uczestnik przed upływem okresu wypowiedzenia może złożyć wniosek o dokonanie wypłaty transferowej.
- 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 § 3 ust. 5 Warunków uczestnictwa oraz w przypadku dokonania zwrotu środków w związku z zaspokojeniem wierzytelności zabezpieczonej zastawem na środkach zgromadzonych na Koncie IKE/Kontach IKE.

## § 8

### Postanowienia końcowe

- Fundusz będzie przysyłał Uczestnikowi potwierdzenia wykonanych zleceń, w wyniku których Uczestnik dokona nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa w następujący sposób:
  - nieważnie po otwarciu Konta IKE,
  - raz w roku kalendarzowym, w terminie około jednego miesiąca po zakończeniu każdego roku kalendarzowego – zbiorcze zestawienie dokonanych transakcji,
  - nieważnie po rozwiązaniu Umowy IKE.
- Na potwierdzeniu otwarcia Konta IKE Uczestnik otrzymuje informację o sposobie oznaczenia Konta IKE, tj. o numerze Konta IKE oraz numerze rachunku bankowego Funduszu, na który Uczestnik może dokonywać wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa.
- Wszelkie wypłaty 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 Statucie danego Funduszu, pozwalająca na otwarcie konta prowadzonego na zasadach ogólnych, a następane wpłaty nie będą mniejsze niż minimalna kolejna wpłata, określona w Statucie danego Funduszu.