

REGULAMIN PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH (IKE) ORAZ INDYWIDUALNYCH KONT ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO (IKZE) „TWOJA PRZYSZŁOŚĆ”

Obowiązuje od 10 lipca 2024 roku



Dziękujemy za wybór naszego IKE/IKZE „Twoja przyszłość”.

W tym regulaminie będziemy zwracać się do Ciebie bezpośrednio – jako do oszczędzającego, czyli osoby fizycznej, która gromadzi środki na IKE albo IKZE.

Będziemy też pisać o sobie per „my” – mamy wtedy na myśli Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. lub Fundusz zarządzany przez Generali Investments Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Ten regulamin stanowi integralną część Umowy. Nie chcemy jednak, żeby był za długi. Dlatego jeśli o czymś w nim nie piszemy, to znaczy, że mówi o tym odpowiedni dokument prawny:

Ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, statut Funduszu lub prospekt informacyjny Funduszu.

Życzymy owocnego inwestowania!

Słowniczek

1. Poniżej przedstawiamy wyjaśnienia terminów, których używamy w tym regulaminie:

Alokacja – określona przez Ciebie proporcja, według której chcesz inwestować pieniądze w poszczególnych Subfunduszach w ramach Twojego IKE albo IKZE.

Częściowy zwrot – wycofanie części środków z IKE – jeśli nie wystąpiły warunki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej z IKE.

Dostawca OIPE – dostawca OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 15 rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2019/1238 z dnia 20 czerwca 2019 r. w sprawie ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego (OIPE) (Dz. Urz. UE L 198 z 25.07.2019, str. 1).

Fundusz – zarządzany przez nas fundusz inwestycyjny Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty.

IKE – indywidualne konto emerytalne „Twoja Przyszłość” prowadzone przez Fundusz na podstawie Umowy. Formalnie IKE to wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników Funduszu, obejmujący środki zgromadzone we wszystkich Subfunduszach w tym Funduszu. IKE prowadzone jest zgodnie z następującymi regulacjami:

- Ustawą,
- Ustawą o funduszach,
- statutem Funduszu,
- prospektem informacyjnym Funduszu,
- Umową,
- tym regulaminem.

IKZE – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego „Twoja Przyszłość” prowadzone przez Fundusz na podstawie Umowy. Formalnie IKZE to wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników Funduszu, obejmujący środki zgromadzone we wszystkich Subfunduszach w tym Funduszu. IKZE prowadzone jest zgodnie z następującymi regulacjami:

- Ustawą
- Ustawą o funduszach,
- statutem Funduszu,
- prospektem informacyjnym Funduszu,
- Umową,
- tym regulaminem.

Instytucja finansowa – fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, prowadzące IKE lub IKZE, zgodnie z Ustawą.

OIPE – ogólnoeuropejski indywidualny produkt emerytalny – dobrowolna forma ubezpieczenia społecznego w państwach członkowskich Unii Europejskiej.

Osoba uprawniona – osoba lub osoby wskazane przez Ciebie w Umowie, które otrzymają środki z Twojego IKE lub IKZE w przypadku Twojej śmierci. Jeśli nie wskażesz Osób uprawnionych, środki te otrzymają Twoi spadkobiercy.

Oszczędzający na OIPE – oszczędzający w rozumieniu art. 2 pkt 7 Ustawy o OIPE.

Pracodawca – podmiot zatrudniający, który zawarł z nami umowę zakładową dotyczącą prowadzenia Programu emerytalnego.

PPK – pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu Ustawy o PPK.

Program emerytalny – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych lub pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu Ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych.

Prospekt Informacyjny Funduszu – prospekt informacyjny Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty.

Statut Funduszu – statut Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty.

Subfundusz – każdy z subfunduszy w Funduszu, którego jednostki uczestnictwa możesz nabywać w ramach IKE albo IKZE.

Subkonto OIPE – subkonto OIPE w rozumieniu art. 2 pkt 9 Ustawy o OIPE.

Umowa – umowa o prowadzenie na Twoją rzecz IKE albo IKZE, którą zawierasz z Funduszem w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na Trwałym nośniku.

Trwały nośnik – trwały nośnik informacji, o którym mowa w art. 2 pkt 41 Ustawy o funduszach.

Ustawa – Ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego.

Ustawa o funduszach – Ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.

Ustawa o OIPE – Ustawa z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym.

Ustawa o PPK – Ustawa z dnia 4 października 2018 roku o pracowniczych planach kapitałowych.

Wpłata – Twoja wpłata środków pieniężnych na IKE lub IKZE.

Wypłata – wypłata środków zgromadzonych na IKE albo IKZE, której możesz dokonać na warunkach określonych w Ustawie. Warunki te możesz znaleźć również w tym regulaminie.

Wypłata transferowa z IKE – przeniesienie środków zgromadzonych na IKE do indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego przez inną Instytucję finansową, do Programu emerytalnego, do którego przystąpiłeś lub na Subkonto OIPE w przypadku określonym w przepisach Ustawy o OIPE lub przeniesienie środków zgromadzonych na IKE osoby zmarłej do indywidualnego konta emerytalnego Osoby uprawnionej albo do PPE, do którego Osoba uprawniona przystąpiła, z zastrzeżeniem przepisów Ustawy.

Wypłata transferowa z IKZE – przeniesienie środków zgromadzonych na IKE do indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego przez inną Instytucję finansową, do PPE, do którego przystąpiłeś lub na Subkonto OIPE w przypadku określonym w przepisach Ustawy o OIPE lub przeniesienie środków zgromadzonych na IKE osoby zmarłej do indywidualnego konta emerytalnego Osoby uprawnionej albo do PPE, do którego Osoba uprawniona przystąpiła, z zastrzeżeniem przepisów Ustawy.

Wypłata transferowa do IKE – przeniesienie do IKE środków zgromadzonych przez Ciebie na: indywidualnym koncie emerytalnym w innej Instytucji finansowej lub w PPE lub środków zgromadzonych na OIPE z Subkonta OIPE lub indywidualnym koncie emerytalnym osoby zmarłej, jeżeli jesteś Osobą uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku z jej śmiercią, z zastrzeżeniem przepisów Ustawy lub środków zgromadzonych na rachunku PPK zmarłego uczestnika PPK, jeżeli jesteś małżonkiem zmarłego uczestnika PPK lub Osobą uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku z jego śmiercią, z zastrzeżeniem przepisów Ustawy o PPK i Ustawy.

Wypłata transferowa do IKZE – przeniesienie do IKZE środków zgromadzonych przez Ciebie na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego w innej Instytucji finansowej lub środków zgromadzonych na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego osoby zmarłej, jeżeli jesteś Osobą uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku z jej śmiercią, z zastrzeżeniem przepisów Ustawy.

Zamiana – jednoczesne odkupienie jednostek uczestnictwa w jednym Subfunduszu i za uzyskanie za to środki pieniężne – nabycie jednostek w innym Subfunduszu lub Funduszu zarządzanym przez nas, pod warunkiem że jednostki odkupywane, jak i nabywane są rejestrowane na IKE

(w razie zamiany w ramach IKE) albo IKZE (w razie zamiany w ramach IKZE). Zamiana oznacza zamianę i konwersję w rozumieniu Statutu oraz Prospektu Informacyjnego Funduszu.

Zwrot z IKE – wycofanie wszystkich środków z IKE – jeśli nie wystąpiły warunki do Wyплаты ani Wyплаты transferowej.

Zwrot z IKZE – wycofanie wszystkich środków z IKZE – jeśli nie wystąpiły warunki do Wyплаты ani Wyплаты transferowej.

Ważne!

2. Każdą dyspozycję związaną z prowadzeniem IKE lub IKZE możesz zlecić Ty lub Twój pełnomocnik. Umowę możesz zawrzeć Ty lub Twój pełnomocnik.

Umowa: zawarcie, czas trwania i pierwsza Wpłata

3. Możesz zawrzeć Umowę, jeśli jesteś osobą fizyczną i jesteś uczestnikiem prowadzonego przez nas Programu emerytalnego (tzn. posiadasz co najmniej jeden aktywny rejestr w ramach Programu emerytalnego), a Twój Pracodawca przewidział taką możliwość w Umowie z nami. W zależności od decyzji Pracodawcy możesz zawrzeć z nami umowę IKE lub IKZE, albo jedną z tych dwóch umów. Z uwagi na możliwość posiadania wyłącznie jednego IKE i IKZE, zmiana IKE albo IKZE prowadzonego przez nas na zasadach ogólnych na IKE albo IKZE, o których mowa w tym Regulaminie, nie jest możliwa.
- 3a. W przypadku prowadzenia na Twoją rzecz przez kilku Pracodawców różnych Programów emerytalnych, masz prawo do zawarcia Umowy na zasadach uzgodnionych z Pracodawcą, u którego Twój aktywny rejestr w ramach Programu emerytalnego został otwarty jako ostatni.
4. IKE albo IKZE należy tylko do Ciebie – nie może na nim gromadzić oszczędności inna osoba. IKE oraz IKZE nie mogą być prowadzone w ramach rejestrów wspólnych i rejestrów małżeńskich.
5. Zawierasz z Funduszem Umowę na czas nieokreślony. Na podstawie jednej Umowy możesz prowadzić tylko jedno IKE albo tylko jedno IKZE. Jednakże możesz mieć oba konta jednocześnie.
- 5a. Możesz zawrzeć Umowę wyłącznie za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego. W ramach produktu inwestycyjnego prowadzonego na podstawie niniejszego Regulaminu będą mogły być zbywane jednostki uczestnictwa różnych kategorii w zależności od warunków i ustaleń poczynionych w umowie z Pracodawcą. Umowa będzie określać kategorie jednostek uczestnictwa Subfunduszy, które będziesz nabywać w związku z uczestnictwem w IKE lub IKZE.
6. Zawarcie Umowy jest równoznaczne ze złożeniem przez Ciebie zlecenia nabycia oraz zamiany jednostek uczestnictwa zgodnie z zasadami alokacji, określonymi w pkt 32-39 i wybranym przez Ciebie wariantem.
7. Będziemy Cię identyfikować za pomocą Twoich danych osobowych takich jak: numer PESEL, imię, nazwisko, seria i numer dokumentu tożsamości.
8. Nie później niż 60 dni od zawarcia Umowy musisz zrobić pierwszą Wpłatę na IKE albo IKZE prowadzone na podstawie tej Umowy – przynajmniej 100 złotych w formie przelewu bankowego. Jeśli tego nie zrobisz, Umowa zostanie rozwiązana.
9. Wpłaty mogą pochodzić wyłącznie z rachunku bankowego, którego jesteś posiadaczem.
10. Jeśli ogłosimy na naszej stronie internetowej taką możliwość, będziesz mógł rozłożyć pierwszą Wpłatę na raty, przy czym będziesz musiał wpłacać środki na zasadach określonych w takim ogłoszeniu.
11. Jeśli robisz Wypłatę transferową do IKE albo Wypłatę transferową do IKZE, środki z takiej Wyплаты muszą do nas wpłynąć w ciągu 60 dni od dnia zawarcia Umowy. Jeśli tak się nie stanie, Umowa zostanie rozwiązana.

Umowa: wypowiedzenie i wygaśnięcie

12. W każdej chwili możesz wypowiedzieć Umowę. W takim przypadku okres wypowiedzenia wynosi 14 dni od otrzymania przez nas Twojego pisemnego wypowiedzenia.
13. Jeśli złożysz zlecenie Zwrotu z IKE albo Zwrotu z IKZE, będzie to równoznaczne z wypowiedzeniem przez Ciebie Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE. Zwrot środków nastąpi, jeżeli nie zajdą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты transferowej.
14. Fundusz ma prawo wypowiedzieć Umowę, jeżeli weszły w życie zmiany przepisów prawa dotyczące odpowiednio IKE albo IKZE i Funduszu, które uniemożliwiają prowadzenie odpowiednio IKE albo IKZE na dotychczasowych zasadach. Fundusz musi to zrobić na piśmie, pod rygorem nieważności. W takim przypadku okres wypowiedzenia wynosi 30 dni.
15. Jeśli Umowę wypowiedział Fundusz, możesz zrobić Wypłatę transferową.
16. Z ważnych powodów możemy zmienić nasz regulamin. Te powody to:
- zmiany przepisów prawa dotyczących IKE, IKZE lub Funduszu;
 - zmiany statutów lub Prospektów Informacyjnych Funduszy;
 - połączenie Subfunduszy;
 - likwidacja Subfunduszu lub Funduszu;
 - aktualizacja stosowanych lub wprowadzanie nowych funkcjonalności o charakterze techniczno-organizacyjnym, które nie wpłyną negatywnie na sytuację Uczestnika.
- Zmiany regulaminu ogłaszane są na stronie www.generali-investments.pl i wchodzi w życie w terminie 14 dni od dnia ogłoszenia. W razie zmiany regulaminu masz prawo wypowiedzieć Umowę zgodnie z pkt 12.
17. Zmiany Umowy dokonywane są formie elektronicznej, tj. za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego.
18. W zależności od tego, jaka jest przyczyna wypowiedzenia Umowy, Umowa wygasa w dniu, w którym odpowiednio:
- minie 14 dni od wypowiedzenia Umowy przez Ciebie,
 - minie 30 dni od wypowiedzenia Umowy przez Fundusz,
 - nastąpi odkupienie wszystkich jednostek uczestnictwa zgromadzonych odpowiednio na IKE albo IKZE w związku z dokonaniem Wyплаты lub Wyплаты transferowej.
19. Nie możesz w tym samym roku kalendarzowym zrobić wyłaty transferowej z IKE lub indywidualnego konta emerytalnego do PPE i zawrzeć nowej umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego. Jeśli zrobisz wypłatę z indywidualnego konta emerytalnego – jednorazową lub pierwszej raty – nie możesz ponownie założyć nowego indywidualnego konta emerytalnego. Jeżeli dokonałeś wyłaty pierwszej raty z IKE, nie możesz dokonywać wpłat na IKE. Nie możesz ponownie rozpocząć gromadzenia oszczędności na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego, jeżeli dokonałeś wyłaty jednorazowej albo wyłaty pierwszej raty z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego. Jeżeli dokonałeś wyłaty pierwszej raty z IKZE, nie możesz dokonywać wpłat na IKZE. W każdym czasie, Ty lub Osoba uprawniona, możesz zmienić wnioski o dokonanie wyłaty w ratach i żądać wyłaty jednorazowej, o ile nie zostały wypłacone wszystkie środki zgromadzone na IKZE. Jeżeli zgodnie z Twoją dyspozycją dokonano wyłaty pierwszej raty z IKE albo IKZE, wszystkie Twoje późniejsze wpłaty odpowiednio na to IKE albo IKZE po wypłacie pierwszej raty zwrócimy na rachunek bankowy, z którego zostały dokonane.

Nasze obowiązki informacyjne

20. Będziesz otrzymywać od nas potwierdzenia nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa nabywanych z Twoich Wpłat na IKE, IKZE. Sposób wysyłki oraz zakres danych na potwierdzeniu określa art. 91 Ustawy o funduszach.
21. Dodatkowo co roku w styczniu prześlemy na wskazany przez Ciebie adres korespondencyjny pisemne roczne zestawienie salda jednostek uczestnictwa Subfunduszy na Twoim IKE, IKZE. Jeżeli wyrazisz na to pisemną zgodę, dostarczymy Ci potwierdzenie w formie elektronicznej, na wskazany przez Ciebie adres e-mail.
22. Jeżeli wyrazisz na to pisemną zgodę, jako potwierdzenie nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa możemy wysyłać Ci wyłącznie roczne zestawienie salda jednostek uczestnictwa opisane w pkt 21.

Opłaty w ramach IKE i IKZE

23. Zwalniamy z ponoszenia opłat:
 - za otwarcie rejestru IKE albo IKZE;
 - za Wypłatę transferową oraz Zwrot z IKE i Zwrot z IKZE, jeśli od podpisania Umowy nie minęło 12 miesięcy;
 - za zbywanie, odkupywanie i zamiany jednostek uczestnictwa w ramach IKE/IKZE – manipulacyjnych.

Ulga podatkowa IKZE

24. Jeśli dokonujesz Wpłat na IKZE, raz w roku masz możliwość skorzystania z ulgi podatkowej. Szczegóły znajdziesz w przepisach Ustawy z dnia 26 lipca 1991 r. o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Limit Wpłat

25. Twoje Wpłaty w danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć określonego prawem limitu. Limit ten nie obejmuje jednak Wpłat transferowych do IKE oraz Wpłat transferowych do IKZE.
W przypadku IKZE limit, o którym mowa w zdaniu pierwszym, jest co do zasady równy kwocie odpowiadającej 1,2-krotności albo 1,8-krotności (limit dla osoby prowadzącej pozarolniczą działalność – zgodnie z Ustawą) przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w Ustawie budżetowej lub Ustawie o przewidywanym budżetowym (lub w ich projektach – jeżeli odpowiednie Ustawy nie zostały uchwalone). Jeśli jesteś osobą prowadzącą pozarolniczą działalność i chcesz skorzystać z wyższego limitu wskazanego w zdaniu poprzednim, musisz nas o tym poinformować poprzez złożenie oświadczenia. W przypadku utraty prawa korzystania z wyższego limitu wpłat IKZE, o którym mowa powyżej, musisz nas o tym poinformować poprzez złożenie oświadczenia w terminie 7 dni od dnia utraty prawa.
W przypadku IKE – co do zasady 3-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w Ustawie budżetowej lub Ustawie o przewidywanym budżetowym (lub w ich projektach – jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone).
Wyjątki od powyższych zasad przewidziane zostały w Ustawie. W razie wątpliwości, chętnie udzielimy wszelkich wyjaśnień w tym zakresie. Jeżeli jesteś małoletni, Twoje Wpłaty na IKE, ani na IKZE nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez Ciebie w danym roku z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę i nie mogą być wyższe od kwoty, o której mowa w niniejszym punkcie.
26. Jeśli w danym roku kalendarzowym przekroczysz limit Wpłat odpowiednio na IKE albo IKZE, o którym mowa w pkt 25, to nadwyżkę ponad ten limit zwrócimy na Twój rachunek bankowy, a jeżeli nie wskażesz nam takiego rachunku – na rachunek bankowy, z którego otrzymaliśmy Wpłatę. Mamy na to 14 dni od otrzymania informacji o przekroczeniu limitu.

Wpłaty i Wypłaty: ogólne zasady

27. W Umowie znajdziesz numery rachunków bankowych IKE i/lub IKZE, na które możesz wpłacać środki. To Ty decydujesz, jak często będziesz to robić. Przez wpłatę na IKE albo IKZE rozumie się łączną wpłatę środków pieniężnych na poczet nabycia jednostek uczestnictwa poszczególnych Subfunduszy, zgodnie z Alokacją. Nabycie jednostek uczestnictwa będzie zrealizowane na zasadach i w terminach określonych w Prospekcie Informacyjnym Funduszu.
28. Minimalną wartość pierwszej wpłaty znajdziesz w pkt 8. Każda kolejna wpłata nie może być niższa niż 100 zł.
29. Jeśli w danym roku kalendarzowym zrobisz Wypłatę transferową do naszego IKE albo IKZE, a wcześniej w tym samym roku w innej Instytucji finansowej dokonałeś Wpłat o wartości pełnego limitu, to do końca tego roku kalendarzowego nie możesz już robić dodatkowych Wpłat na IKE albo IKZE, z zastrzeżeniem pkt 25.
30. Wpłacając środki na IKE lub IKZE, w tytule przelewu powinieneś wpisać swoje imię i nazwisko oraz PESEL.
31. Zlecenia, dyspozycje lub inne oświadczenia dotyczące środków gromadzonych na IKE i IKZE możesz złożyć bezpośrednio Funduszowi – w naszej siedzibie lub za pomocą innych kanałów udostępnianych przez nas.

Alokacja: warianty i etapy inwestowania, zmiana Alokacji

32. Masz do wyboru przygotowany przez nas wariant modelowy albo wariant indywidualny.
Dany wariant określa, w jaki sposób Twoje Wpłaty będą alokowane pomiędzy Subfunduszami.
Listę Subfunduszy podaliśmy w załączniku nr 1 do tego regulaminu. Zmiana listy Subfunduszy nie stanowi zmiany treści tego regulaminu.
33. Wybrany przez Ciebie wariant Alokacji określasz w Umowie. Wariant modelowy, oparty o strategię life-cycle, dzieli się na dziewięć etapów zgodnie z tabelą z pkt 34. W wariantcie indywidualnym to Ty wskazujesz Alokację – według zasad z pkt 35. Zmiana Alokacji Wpłaty według tabeli wskazanej w pkt 35 następuje przy pierwszej Wpłacie dokonanej po 31 grudnia ostatniego roku kalendarzowego, w którym obowiązywała poprzednia Alokacja Wpłat.
W pierwszym dniu wyceny stycznia, w roku, w którym obowiązuje nowa Alokacja Wpłat, dokonywana jest Zamiana jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych odpowiednio na IKE albo IKZE między Subfunduszami, tak aby proporcje wartości jednostek uczestnictwa odpowiadały nowej Alokacji.
Wybór wariantu modelowego jest równoznaczny ze złożeniem przez Ciebie zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa związanych z poszczególnymi Subfunduszami zgodnie z Alokacją tego wariantu określoną w pkt 34 oraz zleceń Zamiany jednostek uczestnictwa pomiędzy Subfunduszami w celu okresowej zmiany Alokacji zgodnie z postanowieniami pkt 34. Powyższe zlecenia Zamiany stają się skuteczne w terminie umożliwiającym ich realizację poprzez dokonanie Zamiany zgodnej z zasadami określonymi w pkt 34 w terminie wskazanym w ustępie poniższym.
34. Etapy zależą od Twojego wieku – szczegóły znajdziesz w tabeli poniżej.

	Nowy etap zaczyna się 1 stycznia w roku, w którym kończysz odpowiednio	Etap kończy się 31 grudnia w roku, w którym kończysz odpowiednio
Etap 1	16 lat	24 lata
Etap 2	25 lat	29 lat
Etap 3	30 lat	34 lata
Etap 4	35 lat	39 lat
Etap 5	40 lat	44 lata
Etap 6	45 lat	49 lat
Etap 7	50 lat	54 lata
Etap 8	55 lat	57 lat
Etap 9	58 lat	

35. Sprawdź poniżej, jak wygląda Alokacja w poszczególnych etapach i wariantach:

Etap 1	25% – Generali Korona Obligacje 75% – Generali Korona Akcje
Etap 2	15% – Generali Korona Dochodowy 25% – Generali Korona Obligacje 60% – Generali Korona Akcje
Etap 3	20% – Generali Korona Dochodowy 30% – Generali Korona Obligacje 50% – Generali Korona Akcje
Etap 4	25% – Generali Korona Dochodowy 35% – Generali Korona Obligacje 40% – Generali Korona Akcje
Etap 5	30% – Generali Korona Dochodowy 40% – Generali Korona Obligacje 30% – Generali Korona Akcje
Etap 6	35% – Generali Korona Dochodowy 45% – Generali Korona Obligacje 20% – Generali Korona Akcje
Etap 7	50% – Generali Korona Dochodowy 40% – Generali Korona Obligacje 10% – Generali Korona Akcje
Etap 8	70% – Generali Korona Dochodowy 30% – Generali Korona Obligacje
Etap 9	100% – Generali Korona Dochodowy

36. W wariantcie indywidualnym wskazujesz Alokację – według następujących zasad:

- Subfundusze, w które mają być lokowane Twoje Wpłaty, muszą być dostępne w ramach naszego odpowiednio IKE albo IKZE dostępnego na podstawie niniejszego regulaminu, w związku z Twoim uczestnictwem w Programie emerytalnym;
- możesz wskazać od jednego do pięciu Subfunduszy, w które mają być lokowane Twoje Wpłaty;
- Alokacja w każdym wybranym Subfunduszu musi wynosić minimum 10% Wpłaty;
- wskazujesz Alokację z dokładnością do 5%;
- wartość Alokacji w poszczególnych Subfunduszach musi się sumować do 100%.

37. Warianty oraz Alokację w wariantcie indywidualnym możesz zmieniać dowolną ilość razy w ciągu roku. Aby to zrobić, złóż dyspozycję zgodnie z pkt 36.

38. Jeśli złożysz dyspozycję zmiany wariantu lub Alokacji w wariantcie indywidualnym, wszystkie Wpłaty dokonywane po dniu realizacji zlecenia zmiany Alokacji będą alokowane między Subfundusze w takich proporcjach, jakie wynikają odpowiednio ze zmienionego wariantu albo zmienionej Alokacji. Zlecenie zmiany wariantu lub Alokacji jest równoznaczne ze zleceniem Zamiany jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych odpowiednio na IKE albo IKZE między Subfunduszami, tak aby proporcje wartości jednostek uczestnictwa odpowiadały nowej Alokacji.

39. Środki z Wpłaty transferowej do IKE lub do IKZE lokowane są w Subfundusze według Alokacji wskazanej w Umowie.

Wypłata

40. Możesz wypłacić pieniądze z IKE oraz IKZE na podstawie odpowiedniego wniosku – jednorazowo lub w ratach. Z wnioskiem o Wypłatę jednorazową może również wystąpić Osoba uprawniona w przypadku Twojej śmierci.

41. Możesz zlecić Wypłatę jednorazową lub Wpłaty w ratach z IKE, jeśli spełniłeś poniższe warunki:

- skończyłeś 60 lat albo skończyłeś 55 lat i nabyłeś uprawnienia emerytalne oraz
- wpłacałeś na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych lub ponad połowa wartości Twoich Wpłat wpłynęła na IKE nie później niż na 5 lat przed dniem, w którym złożyłeś wniosek o Wypłatę, przy czym tych warunków nie stosuje się w stosunku do środków przeniesionych z Programu emerytalnego na IKE, co oznacza, że takie przeniesienie w tym jego wysokości nie ma wpływu na możliwość zrealizowania Wpłaty, nawet jeśli byłaby to kwota przekraczająca połowę wartości Twoich Wpłat na IKE;

- złożyłeś wniosek o Wypłatę;
 - przekazałeś nam dane adresowe urzędu skarbowego, w którym rozliczasz swoje dochody;
 - w przypadku gdy zlecasz Wypłatę przed ukończeniem 60 roku życia – przekazałeś nam decyzję organu rentowego o przyznaniu prawa do wcześniejszej emerytury
42. Jeśli urodziłeś się przed 1 stycznia 1949 roku, sprawdź poniższe warunki Wyłaty z Twojego IKE.

Dotyczy IKE	Warunek – jeden do wyboru	Warunek – jeden do wyboru
Osoba urodzona do dnia 31 grudnia 1945 roku Warunki obowiązkowe: <ul style="list-style-type: none"> – złóż wniosek o Wypłatę – przekaz nam dane adresowe urzędu skarbowego, w którym rozliczasz swoje dochody 	Wpłaty na IKE przynajmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych	ponad połowa wartości Twoich Wpłat wpłynęła na IKE nie później niż na 3 lata przed dniem, w którym złożyłeś wniosek o Wypłatę
Osoba urodzona między 1 stycznia 1946 roku a 31 grudnia 1948 roku Warunki obowiązkowe: <ul style="list-style-type: none"> – złóż wniosek o Wypłatę – przekaz nam dane adresowe urzędu skarbowego, w którym rozliczasz swoje dochody 	Wpłaty na IKE przynajmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych	ponad połowa wartości Twoich Wpłat wpłynęła na IKE nie później niż na 4 lata przed dniem, w którym złożyłeś wniosek o Wypłatę

- Jeżeli nie spełnisz powyższych warunków, nie będziemy mieli podstaw, aby wypłacić środki zgromadzone na IKE.
43. Możesz zlecić Wypłatę jednorazową lub Wypłatę w ratach z IKZE, jeśli spełniasz poniższe warunki:
- masz ukończone 65 lat;
 - wpłacałeś na IKZE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych;
 - złożyłeś wniosek o Wypłatę;
 - przekazałeś nam dane adresowe urzędu skarbowego, w którym rozliczasz swoje dochody.
44. Jeśli Ustawa nie mówi inaczej, na Wypłatę jednorazową lub Wypłatę pierwszej raty z IKE i/lub IKZE mamy 14 dni. Liczymy je od przekazania nam wszystkich potrzebnych dokumentów, czyli:

Kto składa dokumenty	Jakie dokumenty są potrzebne
Ty lub Twój pełnomocnik	w przypadku IKE – jak w pkt 42, w przypadku IKZE – jak w pkt 43
Osoba/Osoby uprawniona(e)	– akt zgonu osoby, która gromadziła środki na IKE/IKZE – wniosek o Wypłatę lub Wypłatę transferową – dane adresowe urzędu skarbowego, w którym Osoba uprawniona rozlicza swoje dochody
spadkobiercy	– akt zgonu osoby, która gromadziła środki na IKE/IKZE – prawomocne postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub notarialne poświadczenie dziedziczenia – zgodne oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału Wyłaty (umowa o dział spadku) lub prawomocne postanowienia sądu o podziale spadku – wniosek o Wypłatę lub Wypłatę transferową – dane adresowe urzędu skarbowego, w którym Spadkobierca rozlicza swoje dochody

Jeżeli nie dostarczysz powyższych dokumentów, nie będziemy mieli podstaw, aby wypłacić środki zgromadzone na IKE lub IKZE.

45. Aby otrzymać Wypłatę w ratach odpowiednio z IKE albo IKZE, złóż – Ty, Twój pełnomocnik lub Osoba uprawniona (w przypadku Twojej śmierci) – wniosek, który:
- jest sporządzony pisemnie na naszym formularzu;
 - zawiera dane identyfikacyjne – Twoje albo Osoby uprawnionej oraz dane dotyczące Wyłaty w ratach;
 - określa, w ilu ratach mamy wypłacić pieniądze – nie więcej niż 120 rat;
 - określa kwotę jednej raty – nie niższą niż 100 złotych;
 - określa częstotliwość Wypłat;
 - wskazuje wybrany przez Ciebie lub Osobę uprawnioną dzień Wyłaty rat.
46. Wyplata w ratach odbywa się przez odkupienie jednostek uczestnictwa w poszczególnych Subfunduszach, proporcjonalnie do wartości środków zgromadzonych odpowiednio na IKE albo IKZE, w dniu realizacji Wyłaty w ratach. Każda rata stanowi jeden przelew.
47. Jeśli pozostała po wypłacie rat wartość środków zgromadzonych na IKE/IKZE będzie niższa niż wskazana przez Ciebie kwota raty, w ostatniej racie otrzymasz całość pozostałych zgromadzonych środków.
48. Zakończenie Wypłat w ratach następuje w momencie odkupienia całego salda rejestru odpowiednio IKE albo IKZE lub Wyłaty wszystkich wskazanych we wniosku rat.
49. Jeśli wpłacałeś na IKZE przez mniej niż 10 lat, raty będą Ci wypłacane co najmniej przez tyle lat, przez ile wpłacałeś środki na IKZE. Jeśli wpłacałeś na IKZE przez nie mniej niż 10 lat, raty będą Ci wypłacane przez przynajmniej 10 lat od dnia Wyłaty pierwszej raty.
50. Jeśli zlecasz Wypłatę z Twojego IKE albo IKZE, a zawieszono zostało odkupywanie jednostek uczestnictwa w danym Subfunduszu, wypłacimy Ci środki odpowiednio z IKE albo IKZE w ciągu 14 dni od dnia wznowienia odkupywania jednostek w danym Subfunduszu.

Osoby uprawnione: Wypłata pieniędzy w przypadku Twojej śmierci

51. Możesz wskazać w Umowie jedną lub kilka Osób uprawnionych, którym w przypadku Twojej śmierci zostaną wypłacone środki zgromadzone na Twoim IKE albo IKZE. W każdej chwili możesz odwołać lub zmienić to wskazanie.
52. Jeśli wskażesz kilka Osób uprawnionych do otrzymania środków po Twojej śmierci, ale nie określisz ich udziału w wypłacanych środkach lub gdy suma ich udziału nie będzie równa 100%, uważa się, że ich udział jest równy.

53. Jeśli wskazana przez Ciebie Osoba uprawniona umrze przed Tobą, Twoje wskazanie stanie się bezskuteczne. Jeśli nie zmienisz wskazania w Umowie, udział, który przypadłby tej Osobie uprawnionej, rozdzielimy po równo między pozostałe Osoby uprawnione.
54. Jeśli nie wskażesz żadnej Osoby uprawnionej, Twoje środki zgromadzone na IKE/IKZE wejdą do masy spadkowej.

Wyplata transferowa z IKE i IKZE

55. Przedmiotem Wyplaty transferowej z IKE oraz Wyplaty transferowej z IKZE może być wyłącznie całość środków zgromadzonych odpowiednio na IKE albo IKZE, z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie.
56. Na wniosek Twój lub Osoby uprawnionej Fundusz zrealizuje Wypłatę transferową z Twojego IKE albo IKZE lub na Twoje IKE lub IKZE w poniższych przypadkach:
 - gdy zawrzesz uprzednio umowę o prowadzenie IKE lub IKZE z inną Instytucją finansową i przekażesz Funduszowi potwierdzenie zawarcia takiej umowy albo
 - w odniesieniu do Wyplaty transferowej z IKE – gdy przystąpisz do PPE i przekażesz Funduszowi potwierdzenie zawarcia takiej umowy,
 - w odniesieniu do Wyplaty transferowej na IKE – z PPE, w przypadkach, o których mowa w przepisach o pracowniczych programach emerytalnych, na Twoją umowę o prowadzenie IKE,
 - w odniesieniu do Wyplaty transferowej z IKE – w przypadku Twojej śmierci na IKE Osoby Uprawnionej albo do Programu emerytalnego, do którego przystąpiła,
 - w odniesieniu do Wyplaty transferowej na IKE – z PPK zmarłego uczestnika PPK na Twoją umowę IKE, jeżeli byłeś małżonkiem zmarłego uczestnika PPK lub Osobą uprawnioną,
 - w odniesieniu do Wyplaty transferowej z IKE – zawrzesz Umowę OIPE z Dostawcą OIPE i przekażesz Funduszowi dokument potwierdzający zawarcie takiej umowy. Okazywane potwierdzenie powinno zawierać numer rachunku bankowego, na który ma być dokonana Wyplata transferowa.

Wyplata Transferowa z Twojego IKE na Umowę OIPE jest możliwa wyłącznie w przypadku, jeżeli z IKE nie były dokonywane częściowe Zwroty oraz nie była dokonana Wyplata Transferowa z PPE. Jeżeli na Twoje konto IKE była dokonana Wplata Transferowa z PPE, nie możesz dokonać Wyplaty Transferowej z IKE na Subkonto OIPE.

 - w odniesieniu do Wyplaty transferowej na IKE – z Subkonta OIPE na IKE w przypadkach określonych w przepisach Ustawy o OIPE,
 - w odniesieniu do wyplaty transferowej z IKZE – w przypadku Twojej śmierci na IKZE Osoby Uprawnionej.

Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, Wyplata transferowa z IKE albo z IKZE realizowana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:

 - złożenia przez Ciebie dyspozycji odpowiednio Wyplaty transferowej z IKE albo z IKZE oraz przedstawienia Funduszowi dokumentów, o których mowa w pkt 42,

lub

 - przedstawienia przez Osoby uprawnione dokumentów wymienionych w tabeli w pkt 44 oraz złożenia dyspozycji Wyplaty transferowej z IKE albo z IKZE

pod warunkiem że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa określonych w przepisach dotyczących funduszy inwestycyjnych.

Z chwilą przekazania środków z tytułu Wyplaty transferowej z IKE albo IKZE Umowa o prowadzenie odpowiednio IKE albo IKZE ulega rozwiązaniu.

W przypadku Twojej śmierci każda z Osób uprawnionych może wnioskować o Wypłatę transferową całości przysługujących jej środków:

 - z IKE na swoje indywidualne konto emerytalne lub do PPE, do którego przystąpiła;
 - z IKZE – na swoje indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego.

Zwrot z IKE albo IKZE

57. Zwrot z IKE albo z IKZE nastąpi, jeśli:
 - Ty lub Fundusz wypowiedzie Umowę o prowadzenie IKE albo IKZE i
 - nie zachodzą przesłanki do Wyplaty lub Wyplaty transferowej.
58. Zwrot nastąpi również w sytuacji, w której nastąpiła likwidacja Funduszu, a nie złożyłeś wniosku o Wypłatę transferową z IKE/IKZE przed likwidacją Funduszu.
59. Na równi ze Zwrotem odpowiednio z IKE albo IKZE, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych odpowiednio na IKE albo IKZE na Twoim rejestrze, jeżeli Umowa wygasła, a nie zachodzą przesłanki do Wyplaty lub Wyplaty transferowej.
60. Jeśli składasz wniosek o Zwrot z IKE, a wcześniej na Twoje IKE wpłynęła Wyplata transferowa z PPE, przed realizacją Zwrotu z IKE Fundusz przekaze część środków na rachunek bankowy, który wskazał Zakład Ubezpieczeń Społecznych. Będzie to kwota w wysokości 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do PPE. Fundusz ma na to 7 dni od dnia złożenia wniosku.
61. W przypadku Zwrotu z IKE wypłacane środki pomniejszymy o należny podatek. W przypadku, o którym mowa w pkt 60, również o kwotę wskazaną w tym pkt.
62. W przypadku Zwrotu z IKZE, wypłacone środki będziesz zobowiązany wykazać w rozliczeniu rocznym.
63. Jeżeli wypowiedz Umowę o prowadzenie IKE, będziesz zobowiązany złożyć oświadczenie o zapoznaniu się z konsekwencjami Zwrotu z IKE, o których mowa w pkt 60.
64. Zwrot środków zgromadzonych na IKE albo IKZE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE albo IKZE.
65. Jeśli złożysz wniosek o Zwrot z IKE albo IKZE, tym samym rozwiążesz Umowę o jego prowadzenie.

Częściowy zwrot z IKE

66. W IKE możesz złożyć wniosek o Częściowy zwrot. Możesz wystąpić z wnioskiem o częściowy zwrot pod warunkiem, że środki te pochodziły z Wpłat na IKE.
67. We wniosku o Częściowy zwrot podajesz kwotę, którą chcesz wypłacić. Minimalna kwota Częściowego zwrotu wynosi 1000 zł.
68. Po realizacji Częściowego zwrotu wartość środków zgromadzonych w IKE nie może być niższa niż 1000 zł. W przeciwnym wypadku Częściowy zwrot nie zostanie zrealizowany.
69. Częściowy zwrot realizowany jest poprzez proporcjonalne odkupienie jednostek uczestnictwa według udziałów poszczególnych Subfunduszy w całości zgromadzonych środków. Częściowemu zwrotowi podlegają środki pomniejszone o należny podatek. Wypłacimy pieniądze z Częściowego zwrotu do 30 dni od dnia złożenia przez Ciebie wniosku o Częściowy zwrot.

Forma Wypłat

70. Z zastrzeżeniem odmiennych postanowień regulaminu, w przypadku wszystkich poniższych operacji, przekazujemy środki z IKE i/lub IKZE w formie pieniężnej na wskazany rachunek bankowy. Pieniądze te pochodzą z odkupienia jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na Twoim IKE i/lub IKZE.

Te operacje to:

- Wypłata jednorazowa,
- Wypłata rat,
- Wypłata transferowa z IKE,
- Wypłata transferowa z IKZE,
- Częściowy zwrot z IKE,
- Zwrot z IKE,
- Zwrot z IKZE.

71. Odkupienie przez Fundusz jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na Twoim IKE i/lub IKZE dokonywane jest na zasadach określonych w statucie i Prospekcie Informacyjnym Funduszu w odniesieniu do żądania odkupienia jednostek.

Zastaw

72. Jednostki uczestnictwa z Twojego IKE i/lub IKZE mogą być przedmiotem zastawu na zabezpieczenie np. kredytu lub innego zobowiązania. Jeśli musisz zaspokoić wierzytelność zastawem z IKE albo z IKZE, to:

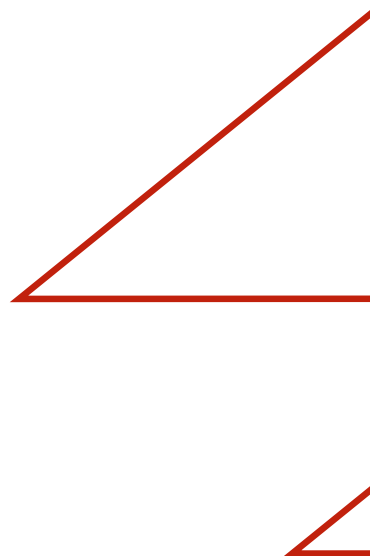
- a) w przypadku IKE jest to traktowane jako Częściowy zwrot albo Zwrot z IKE,
- b) w przypadku IKZE jest to traktowane jako Zwrot z IKZE.

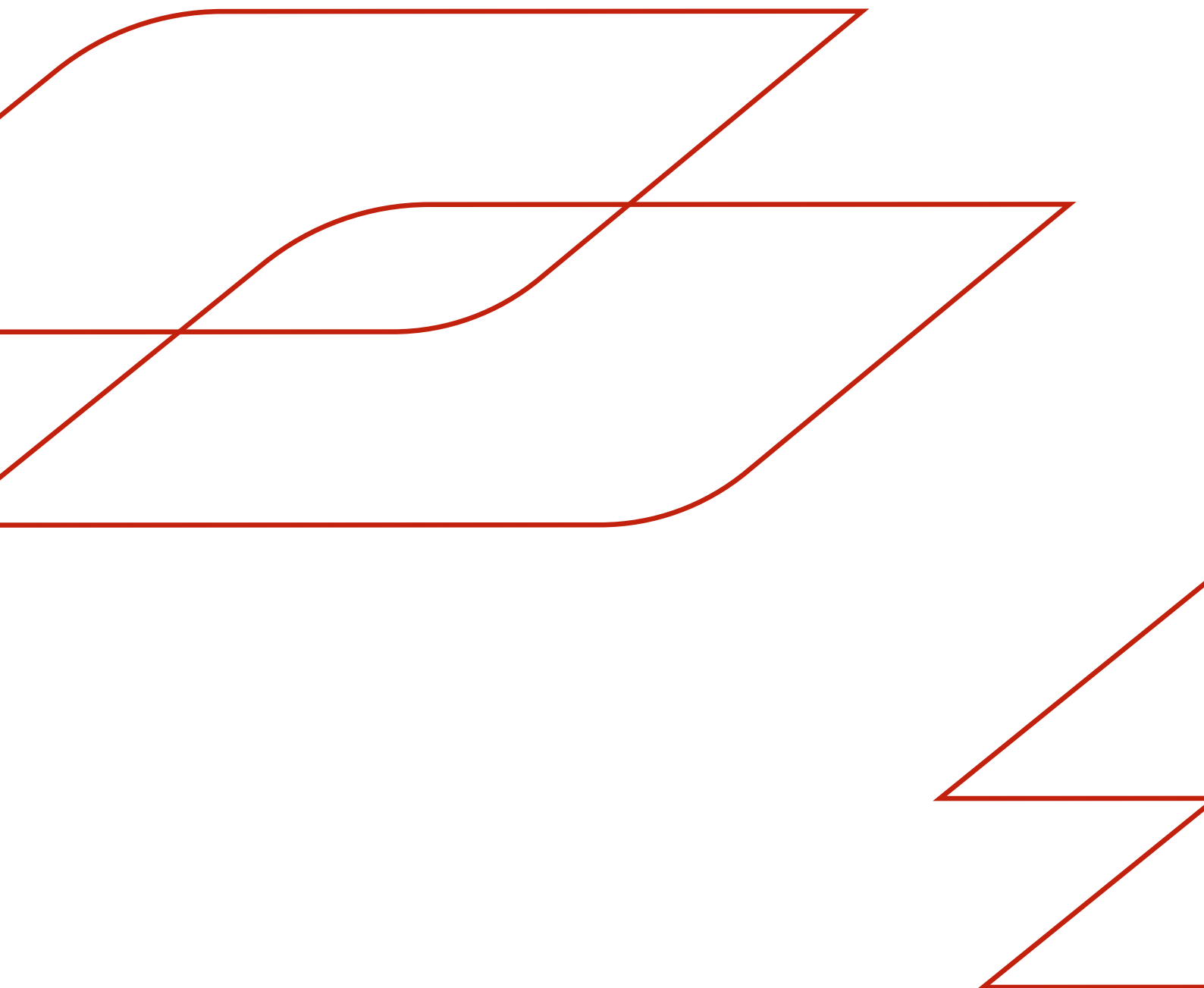
Szczegóły znajdziesz w statucie oraz Prospekcie Informacyjnym Funduszu – w Rozdziale III.

Załącznik nr 1 do Regulaminu prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych (IKE) oraz indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego (IKZE) Lista subfunduszy, które możesz wskazać w ramach IKE/IKZE

Generali Fundusze FIO:

- 1) Generali Korona Dochodowy
- 2) Generali Korona Obligacje
- 3) Generali Stabilny Wzrost
- 4) Generali Korona Zrównoważony
- 5) Generali Korona Akcje





Generali Investments
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
ul. Senatorska 18, 00-082 Warszawa
tfi@generali.pl
www.generali-investments.pl



GENERALI
INVESTMENTS