

Regulamin prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych (IKE)
oraz indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego (IKZE)

Obowiązuje od 19 grudnia 2018 roku



Dziękujemy za wybór naszego IKE/IKZE.

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 Fundusze zarządzane 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:

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

b) **Częściowy zwrot** – wycofanie części środków z IKE – jeśli nie wystąpiły warunki do Wyплаты lub Wyплаты transferowej z IKE.

c) **Dystrybutor** – podmiot, który ma prawo występować w imieniu Funduszu, w tym ma prawo składać oświadczenia związane z zawarciem i wykonywaniem Umowy, pośredniczyć w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszu oraz przyjmować oświadczenia woli jego uczestników.

Listę Dystrybutorów, u których możesz zawrzeć Umowę, znajdziesz na stronie www.generali-investments.pl.

d) **Fundusz** – jeden lub oba z następujących funduszy inwestycyjnych, którymi zarządzamy: Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty oraz Generali Fundusze Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty.

e) **IKE** – indywidualne konto emerytalne 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.

f) **IKZE** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego 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.

g) **Instytucja finansowa** – podmiot, który prowadzi IKE lub IKZE: fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, dobrowolny fundusz emerytalny.

h) **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.

i) **Program emerytalny** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych.

j) **Prospekt Informacyjny Funduszu** – prospekt informacyjny jednego z funduszy inwestycyjnych, którymi zarządzamy: Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty lub Generali Fundusze Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty.

k) **SPI** – w zależności od kontekstu, SPI IKE lub SPI IKZE.

l) **SPI IKE** – Specjalistyczny Plan Inwestycyjny IKE utworzony na podstawie statutu Funduszu i tego regulaminu.

ł) **SPI IKZE** – Specjalistyczny Plan Inwestycyjny IKZE utworzony na podstawie statutu Funduszu i tego regulaminu.

m) **Statut Funduszu** – statut jednego z funduszy inwestycyjnych, którymi zarządzamy: Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty lub Generali Fundusze Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty.

n) **Subfundusz** – każdy z subfunduszy w Funduszu, którego jednostki uczestnictwa możesz nabywać w ramach IKE albo IKZE. o) **Umowa** – umowa o prowadzenie na Twoją rzecz IKE albo IKZE, którą zawierasz z Funduszem.

p) **Ustawa** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.

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

s) **Wpłata** – Twoja wpłata środków pieniężnych na IKE lub IKZE.

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

u) **Wyplata transferowa z IKE** – przeniesienie środków zgromadzonych na IKE do indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego przez inną Instytucję finansową lub do Programu emerytalnego, do którego przystąpiłeś, lub przeniesienie środków zgromadzonych na IKE osoby zmarłej do indywidualnego konta emerytalnego Osoby uprawnionej albo do Programu emerytalnego, do którego Osoba uprawniona przystąpiła, z zastrzeżeniem przepisów Ustawy.

w) **Wyplata transferowa z IKZE** – przeniesienie środków zgromadzonych na IKZE do indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego prowadzonego przez inną Instytucję finansową lub przeniesienie środków zgromadzonych na IKZE osoby zmarłej do indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego Osoby uprawnionej, z zastrzeżeniem przepisów Ustawy.

x) **Wyplata transferowa do IKE** – przeniesienie do IKE środków zgromadzonych przez Ciebie na indywidualnym koncie emerytalnym w innej Instytucji finansowej lub w Programie emerytalnym lub środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym osoby zmarłej, jeżeli jesteś Osobą uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku z jej śmiercią, z zastrzeżeniem przepisów Ustawy.

y) **Wyplata 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.

z) **Zamiana** – jednoczesne odkupienie jednostek uczestnictwa w jednym Subfunduszu i za uzyskane 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.

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

ź) **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 masz ukończone 16 lat. Jeśli jesteś małoletni, masz prawo do dokonywania Wpłat na IKE lub IKZE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskujesz dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.

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 IKZE. Egzemplarz Umowy, który otrzymasz, jest potwierdzeniem zawarcia Umowy w rozumieniu art. 10a Ustawy.

6. Jeśli wybierzesz wariant „portfel spółdzielczy”, możesz zawrzeć Umowę tylko za pośrednictwem banków spółdzielczych.

7. Zawarcie Umowy jest równoznaczne ze złożeniem przez Ciebie zlecenia nabycia oraz zamiany jednostek uczestnictwa zgodnie z zasadami alokacji, określonymi w pkt 36-43 i wybranym przez Ciebie wariantem.

8. Będziemy Cię identyfikować za pomocą Twoich danych osobowych takich jak: numer PESEL, imię, nazwisko, seria i numer dokumentu tożsamości.

9. Nie później niż 60 dni od zawarcia Umowy musisz zrobić pierwszą Wpłatę na IKE albo IKZE prowadzone na podstawie tej Umowy – przynajmniej 1000 złotych w formie przelewu bankowego. Jeśli tego nie zrobisz, Umowa zostanie rozwiązana.

10. Wpłaty mogą pochodzić wyłącznie z rachunku bankowego, którego jesteś posiadaczem.

11. 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.

12. Jeśli robisz Wpłatę transferową do IKE albo Wpłatę transferową do IKZE, środki z takiej Wpłaty muszą do nas wpłynąć w ciągu 60 dni od dnia zawarcia Umowy. Jeśli tak się nie stanie, Umowa zostanie rozwiązana.

Umowa: wypowiedzenie i wygaśnięcie

13. W każdej chwili możesz wypowiedzieć Umowę. W takim przypadku okres wypowiedzenia wynosi 14 dni od otrzymania przez nas Twojego pisemnego wypowiedzenia.

14. Jeśli złożysz zlecenie Zwrotu z IKE albo Zwrotu z IKZE, będzie to równoznaczne z wypowiedzeniem przez Ciebie Umowy o prowadzenie IKE lub IKZE. Rozwiążemy wtedy Umowę oraz zwrócimy Ci wszystkie zgromadzone środki na IKE lub IKZE z zastrzeżeniem Ustawy o podatku dochodowym od osób fizycznych. Zwrot środków nastąpi, jeżeli nie zajdą przesłanki do Wpłaty lub Wpłaty transferowej.

15. 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.

16. Jeśli Umowę wypowiedział Fundusz, możesz zrobić Wpłatę transferową.

17. 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.

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 13.

Zmiany Umowy dokonywane są w formie pisemnej, chyba, że Towarzystwo umożliwi dokonywanie zmian w formie elektronicznej.

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 wyплаты transferowej z IKE lub indywidualnego konta emerytalnego do Programu emerytalnego 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 wyплаты pierwszej raty z IKE, nie możesz dokonywać wpłat na IKE. Nie możesz ponownie rozpocząć gromadzenia oszczędności na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego, jeżeli dokonałeś wyплаты jednorazowej albo wyплаты pierwszej raty z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego. Jeżeli dokonałeś wyплаты pierwszej raty z IKZE, nie możesz dokonywać wpłat na IKZE.

Jeżeli zgodnie z Twoją dyspozycją dokonano wyплаты pierwszej raty z IKE albo IKZE, wszystkie Twoje późniejsze wpłaty odpowiednio na to IKE albo IKZE po wyplatce 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 oraz SPI. 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 – oraz ewentualnie na SPI. 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 wysłać Ci wyłącznie roczne zestawienie salda jednostek uczestnictwa opisane w pkt 21.

Opłaty w ramach IKE i IKZE

23. Możemy pobrać opłaty za:

- otwarcie rejestru IKE albo IKZE;
- Wypłatę transferową oraz Zwrot z IKE i Zwrot z IKZE, jeśli od podpisania Umowy nie minęło 12 miesięcy;
- zbywanie, odkupywanie i zamiany jednostek uczestnictwa w ramach IKE/IKZE.

24. Opłatę za otwarcie rejestru pobierzemy, pomniejszając Twoją Wpłatę lub Wypłatę transferową do naszego IKE/IKZE. Możemy rozłożyć opłatę na raty – jeśli ogłosimy taką możliwość na naszej stronie internetowej. W takim przypadku ogłoszenie określać będzie szczegółowe zasady takiej formy pobierania opłat.

25. W zakresie ponoszonych opłat manipulacyjnych obowiązują Cię stawki i zasady wskazane w tabeli opłat, którą otrzymałeś, podpisując Umowę.

26. Informacje na temat wysokości opłat i trybu ich pobierania znajdziesz w tabeli opłat, która jest załącznikiem nr 1 do naszego regulaminu. Tabelę opłat znajdziesz również na stronie www.generali-investments.pl.

27. Osoby, które przystąpiły do IKE/IKZE przed 1 czerwca 2016 r., nie ponoszą opłat manipulacyjnych.

Ulga podatkowa IKZE

28. Jeśli dokonujesz Wpłat na IKZE, raz w roku masz możliwość skorzystania z ulgi podatkowej. Szczegóły znajdziesz w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych.

Limit Wpłat

29. Twoje Wpłaty w danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć określonego prawem limitu. Limit ten nie obejmuje jednak Wypłat transferowych do IKE oraz Wypłat transferowych do IKZE.

W przypadku IKZE limit, o którym mowa w zdaniu pierwszym, jest co do zasady równy kwocie odpowiadającej 1,2-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w Ustawie budżetowej lub Ustawie o prowizorium budżetowym (lub w ich projektach – jeżeli odpowiednie Ustawy nie zostały uchwalone).

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 prowizorium 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.

30. Jeśli w danym roku kalendarzowym przekroczysz limit Wpłat odpowiednio na IKE albo IKZE, o którym mowa w pkt 29, to – wedle Twojego wyboru – nadwyżkę ponad ten limit:

- przeniesiemy odpowiednio na SPI IKE albo SPI IKZE (zrobimy to, gdy kwota nadpłaty będzie nie mniejsza niż 100 złotych) albo
- 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 Wyплаты: ogólne zasady

31. 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.

32. Minimalną wartość pierwszej wpłaty znajdziesz w pkt 9. Każda kolejna wpłata nie może być niższa niż 100 zł.

33. 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 30.

34. Wpłacając środki na IKE lub IKZE, w tytule przelewu powinieneś wpisać swoje imię i nazwisko oraz PESEL.

35. 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 – lub za pośrednictwem Dystrybutora.

Alokacja: warianty i etapy inwestowania, zmiana Alokacji

36. Masz do wyboru cztery przygotowane przez nas warianty lub wariant indywidualny.

Gotowe warianty to:

- a) wariant bezpieczny,
- b) wariant umiarkowany,
- c) wariant dynamiczny,
- d) wariant „portfel spółdzielczy”.

Dany wariant określa, w jaki sposób Twoje Wpłaty będą alokowane pomiędzy Subfunduszami.

Listę Subfunduszy podaliśmy w załączniku nr 2 do tego regulaminu. Uzupelnienie listy Subfunduszy nie stanowi zmiany treści tego regulaminu.

37. Wybrany przez Ciebie wariant Alokacji określasz w Umowie. Każdy z wariantów dzieli się na sześć etapów zgodnie z pkt 38. Każdy etap ma przypisaną inną Alokację. Twoje Wpłaty alokowane są zgodnie z tabelą w pkt 39. W wariantcie indywidualnym to Ty wskazujesz Alokację – według zasad z pkt 40. Zmiana Alokacji Wpłaty według tabeli wskazanej w pkt 39 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 bezpiecznego, umiarkowanego, dynamicznego lub portfela spółdzielczego jest równoznaczny ze złożeniem przez Ciebie zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa związanych z poszczególnymi Subfunduszami zgodnie z Alokacją tego wariantu określoną w pkt 39 oraz zleceń Zamiany jednostek uczestnictwa pomiędzy Subfunduszami w celu okresowej zmiany Alokacji zgodnie z postanowieniami pkt 39. Powyższe zlecenia Zamiany stają się skuteczne w terminie umożliwiającym ich realizację poprzez dokonanie Zamiany zgodnej z zasadami określonymi w pkt 39 w terminie wskazanym w ustępie poniższym.

38. Etapy zależą od Twojego wieku – szczegóły znajdziesz w tabeli poniżej.

	Nowy etap zaczyna się 1 stycznia w roku, w którym kończysz...	Nowy etap kończy się 31 grudnia w roku, w którym kończysz...
Etap 1	16 lat	29 lat
Etap 2	30 lat	39 lat
Etap 3	40 lat	49 lat
Etap 4	50 lat	54 lata
Etap 5	55 lat	57 lat
Etap 6	58 lat	

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

	Wariant bezpieczny	Wariant umiarkowany	Wariant dynamiczny	Wariant portfel spółdzielczy*
Etap 1		<ul style="list-style-type: none"> • 30% – Generali Korona Obligacje • 40% – Generali Akcje Selektywny Globalny • 30% – Generali Akcje Wzrostu 	<ul style="list-style-type: none"> • 50% – Generali Akcje Selektywny Globalny • 50% – Generali Akcje Wzrostu 	<ul style="list-style-type: none"> • 10% – SGB Bankowy • 15% – SGB Dłużny • 40% – Generali Zagraniczny • 35% – Generali Korona Akcje
Etap 2		<ul style="list-style-type: none"> • 10% – Generali Aktywny Dochodowy • 30% – Generali Korona Obligacje • 35% – Generali Akcje Selektywny Globalny • 25% – Generali Akcje Wzrostu 	<ul style="list-style-type: none"> • 10% – Generali Korona Obligacje • 45% – Generali Akcje Selektywny Globalny • 45% – Generali Akcje Wzrostu 	<ul style="list-style-type: none"> • 20% – SGB Bankowy • 20% – SGB Dłużny • 35% – Generali Zagraniczny • 25% – Generali Korona Akcje
Etap 3	<ul style="list-style-type: none"> • 50% – Generali Aktywny Dochodowy • 40% – Generali Korona Obligacje • 10% – Generali Akcje Selektywny Globalny 	<ul style="list-style-type: none"> • 20% – Generali Aktywny Dochodowy • 30% – Generali Korona Obligacje • 30% – Generali Akcje Selektywny Globalny • 20% – Generali Akcje Wzrostu 	<ul style="list-style-type: none"> • 15% – Generali Korona Obligacje • 45% – Generali Akcje Selektywny Globalny • 40% – Generali Akcje Wzrostu 	<ul style="list-style-type: none"> • 25% – SGB Bankowy • 30% – SGB Dłużny • 30% – Generali Zagraniczny • 15% – Generali Korona Akcje
Etap 4		<ul style="list-style-type: none"> • 30% – Generali Aktywny Dochodowy • 30% – Generali Korona Obligacje • 25% – Generali Akcje Selektywny Globalny • 15% Generali Akcje Wzrostu 	<ul style="list-style-type: none"> • 40% – Generali Korona Obligacje • 30% – Generali Akcje Selektywny Globalny • 30% – Generali Akcje Wzrostu 	<ul style="list-style-type: none"> • 35% – SGB Bankowy • 35% – SGB Dłużny • 30% – Generali Zagraniczny
Etap 5		<ul style="list-style-type: none"> • 45% – Generali Aktywny Dochodowy • 30% – Generali Korona Obligacje • 15% – Generali Akcje Selektywny Globalny 	<ul style="list-style-type: none"> • 65% – Generali Korona Obligacje • 20% – Generali Akcje Selektywny Globalny • 15% – Generali Akcje 	<ul style="list-style-type: none"> • 45% – SGB Bankowy • 45% – SGB Dłużny • 10% – Generali Zagraniczny

		• 10% – Generali Akcje Wzrostu	Wzrostu	
Etap 6	100% – Generali Aktywny Dochodowy			• 100% – SGB Bankowy

*Wariant „portfel spółdzielczy” możesz wybrać tylko wtedy, gdy zawarłeś Umowę za pośrednictwem banków spółdzielczych, pkt 6 regulaminu.

40. 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;
- 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%.

41. Warianty oraz Alokację w wariantcie indywidualnym możesz zmieniać dowolną ilość razy w ciągu roku. Aby to zrobić, złóż dyspozycję zgodnie z pkt 35.

42. 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.

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

Wypłata

44. 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.

45. Z zastrzeżeniem pkt 46, 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;

– 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.

46. Jeśli urodziłeś się przed 1 stycznia 1949 roku, sprawdź poniższe warunki Wyплаты 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">• złoż 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">• złoż 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.

47. 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.

48. 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 45, w przypadku IKZE – jak w pkt 46
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 – jeśli zgadzają się co do sposobu podziału Wyłaty	– prawomocne postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub notarialne poświadczenie dziedziczenia – zgodne oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału Wyłaty – wniosek o Wypłatę lub Wypłatę transferową – dane adresowe urzędu skarbowego, w którym Spadkobierca rozlicza swoje dochody
spadkobiercy – jeśli nie zgadzają się co do sposobu podziału Wyłaty	– prawomocne postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub notarialne poświadczenie dziedziczenia – 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.

49. 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.

50. 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 Wyplaty w ratach. Każda rata stanowi jeden przelew.

51. Jeśli pozostała po wyplacie rat wartość środków zgromadzonych na IKE/IKZE będzie niższa niż wskazana przez Ciebie kwota raty, w ostatniej racie otrzymasz całość zgromadzonych środków.

52. Zakończenie Wypląt w ratach następuje w momencie odkupienia całego salda rejestru odpowiednio IKE albo IKZE lub Wyplaty wszystkich wskazanych we wniosku rat. Jeśli po Wyplacie ostatniej zadeklarowanej raty na Twoim odpowiednio IKE albo IKZE zostaną jeszcze środki, możesz złożyć wniosek o ich jednorazową Wyplatę.

53. Jeśli wpłacałeś na IKZE przez mniej niż 10 lat, raty będą Ci wyplacane co najmniej przez tyle lat, przez ile wpłacałeś środki na IKZE. Jeśli wpłacałeś na IKZE przez nie mniej niż 10 lat, raty będą Ci wyplacane przez przynajmniej 10 lat od dnia Wyplaty pierwszej raty.

54. Jeśli zlecasz Wyplatę z Twojego IKE albo IKZE, a zawieszono zostało odkupywanie jednostek uczestnictwa w danym Subfunduszu, wyplacimy Ci środki odpowiednio z IKE albo IKZE w ciągu 14 dni od dnia wznowienia odkupywania jednostek w danym Subfunduszu.

Osoby uprawnione: Wyplata pieniędzy w przypadku Twojej śmierci

55. Możesz wskazać w Umowie jedną lub kilka Osób uprawnionych, którym w przypadku Twojej śmierci zostaną wyplacone środki zgromadzone na Twoim IKE albo IKZE. W każdej chwili możesz odwołać lub zmienić to wskazanie.

56. Jeśli wskażesz kilka Osób uprawnionych do otrzymania środków po Twojej śmierci, ale nie określisz ich udziału w wyplacanych środkach lub gdy suma ich udziału nie będzie równa 100%, uważa się, że ich udział jest równy.

57. 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.

58. Jeśli nie wskażesz żadnej Osoby uprawnionej, Twoje środki zgromadzone na IKE/IKZE wejdą do masy spadkowej.

Wyplata transferowa z IKE i IKZE

59. 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.

60. Na wniosek Twój lub Osoby uprawnionej, Fundusz zrealizuje Wyplatę transferową z Twojego IKE albo IKZE. Nastąpi to, gdy:

- zawrzesz uprzednio umowę o prowadzenie IKE lub IKZE z inną Instytucją finansową i przekazesz Funduszowi potwierdzenie zawarcia takiej umowy albo
- w odniesieniu do Wyplaty transferowej z IKE – przystąpisz do Programu emerytalnego i przekazesz Funduszowi potwierdzenie zawarcia takiej umowy albo deklarację przystąpienia do Programu emerytalnego.

61. 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 60, lub
- przedstawienia przez Osoby uprawnione dokumentów wymienionych w tabeli w pkt 48 oraz złożenia dyspozycji Wyplaty transferowej z IKE albo z IKZE.

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

62. 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 Programu emerytalnego, do którego przystąpiła;
- z IKZE – na swoje indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego.

Zwrot z IKE albo IKZE

63. Zwrot z IKE albo z IKZE nastąpi, jeśli:

- Ty lub Fundusz wypowiedzisz Umowę o prowadzenie IKE albo IKZE i
- nie zachodzą przesłanki do Wyłaty lub Wyłaty transferowej.

64. Zwrot nastąpi również w sytuacji, w której nastąpiła likwidacja Funduszu, a nie złożyłeś wniosku o Wypłatę transferową z IKE/IKZE przed likwidacją Funduszu.

65. 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 Wyłaty lub Wyłaty transferowej.

66. Jeśli składasz wniosek o Zwrot z IKE, a wcześniej na Twoje IKE wpłynęła Wyplata transferowa z Programu emerytalnego, przed realizacją Zwrotu z IKE Fundusz przekaże część środków na rachunek bankowy, który wskazał Zakład Ubezpieczeń Społecznych. Będzie to kwota w wysokości 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do Programu emerytalnego. Fundusz ma na to 7 dni od dnia złożenia wniosku.

67. W przypadku Zwrotu z IKE wypłacane środki pomniejszamy o należny podatek. W przypadku, o którym mowa w pkt 66, również o kwotę wskazaną w tym pkt.

68. W przypadku Zwrotu z IKZE, wypłacone środki będziesz zobowiązany wykazać w rozliczeniu rocznym.

69. Jeżeli wypowiedzisz Umowę o prowadzenie IKE, będziesz zobowiązany złożyć oświadczenie o zapoznaniu się z konsekwencjami Zwrotu z IKE, o których mowa w pkt 68.

70. Zwrot środków zgromadzonych na IKE albo IKZE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE albo IKZE.

71. Jeśli złożysz wniosek o Zwrot z IKE albo IKZE, tym samym rozwiążesz Umowę o jego prowadzenie.

Częściowy zwrot z IKE

72. W IKE możesz złożyć wniosek o Częściowy zwrot.

73. We wniosku o Częściowy zwrot podajesz kwotę, którą chcesz wypłacić. Minimalna kwota Częściowego zwrotu wynosi 1000 zł.

74. Po realizacji Częściowego zwrotu wartość środków zgromadzonych w IKE nie może być niższa niż 1000 zł. W przeciwnym wypadku produkt zostanie zamknięty i tym samym Umowa zostanie rozwiązana.

75. 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

76. 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:

- Wyplata jednorazowa,

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

77. 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

78. 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.

SPI

79. Jeżeli w trakcie podpisywania Umowy wyraziłeś chęć kierowania nadpłat odpowiednio na SPI IKE lub SPI IKZE, oznacza to, że zawarłeś umowę o prowadzenie SPI IKE lub SPI IKZE. W takim przypadku:

- przy pierwszym przekroczeniu limitu otworzymy dla Ciebie SPI IKE albo SPI IKZE;
- każdą nadpłatę będziemy przenosić odpowiednio na SPI IKE albo SPI IKZE, z zastrzeżeniem, że minimalna nadpłata, która otwiera SPI wynosi 100 zł.

Jeżeli w trakcie podpisywania Umowy nie wyraziłeś chęci kierowania nadpłat odpowiednio na SPI IKE lub SPI IKZE, nic straconego. Umowę o SPI IKE i SPI IKZE możesz zawrzeć w każdym momencie.

Umowa o prowadzenie SPI wchodzi w życie z dniem otrzymania przez Fundusz nadpłaty z tytułu przekroczenia limitu. Umowa ta jest zawierana na czas nieokreślony.

80. Wpłata przekazana na SPI jest dzielona na Subfundusze zgodnie z Alokacją określoną odpowiednio dla IKE albo IKZE, obowiązującą w dniu wejścia w życie umowy o prowadzenie danego SPI. Zmiana Alokacji dokonywana jest zgodnie z zasadami wskazanymi w pkt 36-42.

81. Umowa o prowadzenie SPI ulega rozwiązaniu z dniem:

- a) otrzymania przez Fundusz informacji o Twojej śmierci,
- b) rozwiązania Umowy o prowadzenie odpowiednio IKE albo IKZE, a także w przypadku złożenia przez Ciebie żądania odkupienia, Zamiany lub transferu jednostek uczestnictwa nabytych na rejestr SPI.

82. W przypadku rozwiązania umowy o prowadzenie SPI IKE albo SPI IKZE w trakcie trwania Umowy odpowiednio IKE albo IKZE i zaistnienia kolejnej nadpłaty, otwieramy dla Ciebie kolejne SPI.

Gdy Umowa o prowadzenie SPI IKE lub IKZE wygaśnie z powodu złożenia przez Ciebie:

- żądania odkupienia lub
- zamiany lub
- transferu jednostek uczestnictwa nabytych w ramach SPI IKE/IKZE na rejestrze SPI IKE/IKZE, pozostałe jednostki uczestnictwa przekazujemy na rejestr, który prowadzimy według zasad ogólnych. Szczegóły znajdziesz w Prospekcie Informacyjnym Funduszu.

Załącznik nr 1 do Regulaminu prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych (IKE) oraz indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego (IKZE) z 2018 roku Maksymalne opłaty z tytułu uczestniczenia w IKE i IKZE

Opłata za	IKE / IKZE
Otwarcie rejestru	600 zł
Zbywanie jednostek uczestnictwa	zmienna – patrz: tabela na stronie www.generali-investments.pl
Odkupywanie jednostek uczestnictwa	0 zł
Wypłatę, Wypłatę transferową i Zwrot – do roku od podpisania umowy	0 zł
Zamianę	0 zł
Otwarcie rejestru SPI	0 zł

Załącznik nr 2 do Regulaminu prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych (IKE) oraz indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego (IKZE) z 2018 roku Lista subfunduszy, które możesz wskazać w ramach IKE/IKZE

Generali Fundusze FIO:

- 1) Generali Oszczędnościowy
- 2) Generali Korona Dochodowy
- 3) Generali Korona Obligacje
- 4) Generali Obligacje: Nowa Europa
- 5) Generali Stabilny Wzrost
- 6) Generali Korona Zrównoważony
- 7) Generali Akcje Dywidendowy
- 8) Generali Korona Akcje
- 9) Generali Akcje Wzrostu
- 10) Generali Akcje Małych i Średnich Spółek
- 11) Generali Akcje: Nowa Europa
- 12) Generali Akcje: Turcja

Generali Fundusze SFIO:

- 1) Generali Aktywny Dochodowy
- 2) Generali Akcje Selektywny Globalny
- 3) Generali Akcje: Daleki Wschód
- 4) Generali Akcje Biopharma
- 5) SGB Bankowy *
- 6) SGB Dłużny*
- 7) Generali Zagraniczny*

*Subfundusz możesz wybrać tylko wtedy, gdy Umowę prowadzenia IKE/ IKZE zawarłeś za pośrednictwem banków spółdzielczych.

Generali Investments
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
ul. Polna 11
00-633 Warszawa



GENERALI
INVESTMENTS

Generali Investments TFI S.A.
ul. Polna 11, 00-633 Warszawa
NIP 527-10-24-937
tel. (+48 22) 449 04 77
tfi@generali-investments.pl

www.generali-investments.pl