



 Union
Investment

Regulamin Prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych (IKE)

Z dnia 1 września 2011 r.

Postanowienia Ogólne

§1

1. Niniejszy Regulamin określa zasady prowadzenia i gromadzenia środków na indywidualnych kontach emerytalnych prowadzonych przez fundusze inwestycyjne zarządzane przez Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna.
2. Indywidualne konto emerytalne prowadzone jest na podstawie pisemnej umowy zawartej przez Oszczędzającego z Funduszem.
3. Niniejszy Regulamin stanowi integralną część umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego.

Definicje

§2

1. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
 - 1) alokacja - określenie w jakiej proporcji wpłaty na IKE mają być lokowane w poszczególnych Subfunduszach,
 - 1a) częściowy zwrot – wycofanie części środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej,
 - 2) Dystrybutor – podmiot uprawniony na podstawie umowy z Funduszem lub Towarzystwem do występowania w imieniu Funduszu i składania oświadczeń w imieniu Funduszu, związanych z zawarciem i wykonywaniem Umowy:
 - będący jednocześnie podmiotem uprawnionym do pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszu, i przyjmowania oświadczeń woli uczestników Funduszu, w tym zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa, zgodnie z przepisami regulującymi funkcjonowanie funduszy inwestycyjnych (Dystrybutor licencjonowany), albo
 - nieuprawniony do pośredniczenia w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa Funduszu i przyjmowania oświadczeń woli uczestników Funduszu, w tym zleceń nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa, zgodnie z przepisami regulującymi funkcjonowanie funduszy inwestycyjnych (Dystrybutor nielicencjonowany),
 - 3) Fundusz – UniFundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzany przez Towarzystwo,
 - 4) IKE – indywidualne konto emerytalne, tj. wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników Funduszu, prowadzony przez Fundusz dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie oraz niniejszym Regulaminie,
 - 5) Indywidualne Konto Emerytalne – indywidualne konto emerytalne, w rozumieniu Ustawy, prowadzone dla osoby uprawnionej przez Fundusz lub inną instytucję finansową lub prowadzone dla Oszczędzającego przez inną instytucję finansową niż Fundusz,
 - 6) instytucja finansowa – fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, prowadzące indywidualne konta emerytalne zgodnie z Ustawą,
 - 7) konwersja – jednoczesne odkupienie jednostek uczestnictwa związanych z danym Subfunduszem i nabycie jednostek uczestnictwa związanych z innym Subfunduszem lub w innym funduszu inwestycyjnym zarządzanym przez Towarzystwo za środki pieniężne uzyskane z odkupienia jednostek uczestnictwa, pod warunkiem że jednostki odkupywane jak i nabywane są rejestrowane na IKE Oszczędzającego (konwersja oznacza zamianę i konwersję w rozumieniu statutu Funduszu),
 - 8) osoby uprawnione – osoby wskazane przez Oszczędzającego w Umowie, które otrzymają środki z IKE w przypadku jego śmierci, a w przypadku braku wskazania – spadkobiercy Oszczędzającego,
 - 9) Oszczędzający – osoba fizyczna, która gromadzi środki na IKE,
 - 10) program emerytalny – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (DzU nr 116 poz. 1207),
 - 11) Regulamin – niniejszy regulamin prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych,
 - 12) SPI IKE – Specjalistyczny Plan Inwestycyjny, o którym mowa w §19 Regulaminu, utworzony na podstawie statutu Funduszu,
 - 12a) Subfundusz – każdy z subfunduszy w Funduszu, którego jednostki uczestnictwa mogą być nabywane w ramach IKE, o których mowa w §9 Regulaminu,
 - 13) Towarzystwo – Union Investment Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna,
 - 14) Umowa – umowa o prowadzenie IKE zawierana pomiędzy osobą zamierzającą gromadzić oszczędności na IKE (Oszczędzającym) a Funduszem,
 - 15) Ustawa – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych (DzU nr 116 poz. 1205),
 - 16) wpłata – wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędzającego na IKE,
 - 17) wypłata – wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKE dokonywana na rzecz Oszczędzającego, po spełnieniu warunków określonych w Regulaminie i przepisach Ustawy albo na rzecz osób uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego,

- 18) wypłata transferowa – przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE do innej instytucji finansowej prowadzącej Indywidualne Konto Emerytalne dla Oszczędzającego lub do programu emerytalnego, do którego Oszczędzający przystąpił lub przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE na Indywidualne Konto Emerytalne osoby uprawnionej albo do programu emerytalnego, do którego osoba uprawniona przystąpiła,
 - 19) wypłata transferowa do IKE – przeniesienie na IKE środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na Indywidualnym Koncie Emerytalnym w innej instytucji finansowej lub w programie emerytalnym lub środków zgromadzonych na Indywidualnym Koncie Emerytalnym osoby zmarłej, jeżeli Oszczędzający jest osobą uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku z jej śmiercią,
 - 20) zwrot – wycofanie całości środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej.
2. Określenia nie zdefiniowane w Regulaminie mają znaczenie jakie nadaje im odpowiednio Ustawa oraz przepisy statutu Funduszu.

Zawarcie Umowy

§3

1. Umowę może zawrzeć wyłącznie osoba fizyczna, która ukończyła 18 lat.
2. Na IKE może gromadzić środki wyłącznie jedna osoba. IKE nie może być prowadzone w ramach rejestrów wspólnych i rejestrów małżeńskich.
3. Osoba fizyczna, która dokonała w danym roku kalendarzowym wypłaty transferowej z IKE lub Indywidualnego Konta Emerytalnego do programu emerytalnego, nie może w tym roku zawrzeć Umowy.
4. Osoba, która dokonała wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, w przypadku wypłaty w ratach, z IKE lub Indywidualnego Konta Emerytalnego, nie może ponownie założyć IKE.
5. Osoba zamierzająca zawrzeć Umowę wypełnia i podpisuje przygotowany przez Towarzystwo formularz Umowy, zawierający w szczególności oświadczenia wymagane przepisami Ustawy.
6. W przypadku gdy Umowa zawierana jest za pośrednictwem Dystrybutora licencjonowanego, zawarcie Umowy jest równoznaczne ze złożeniem zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa związanych z danymi Subfunduszami oraz odpowiednio zlecenia konwersji jednostek uczestnictwa między Subfunduszami, zgodnie z postanowieniami §9 Regulaminu.
7. W przypadku gdy Umowa zawierana jest za pośrednictwem Dystrybutora nielicencjonowanego, zawarcie Umowy nie jest równoznaczne ze złożeniem zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa. Przez złożenie zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa związanych z danymi Subfunduszami oraz odpowiednio zlecenia konwersji jednostek uczestnictwa między Subfunduszami, zgodnie z postanowieniami §9 Regulaminu, rozumie się dokonanie pierwszej wpłaty na IKE lub wypłaty transferowej do IKE, na podstawie zawartej Umowy, lub przekazanie bezpośrednio Funduszowi lub za pośrednictwem Dystrybutora licencjonowanego ważnego, prawidłowo wypełnionego i podpisanego zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa do Funduszu.
8. Pierwszą wpłatę na IKE Oszczędzający zobowiązany jest dokonać w terminie nie dłuższym niż 30 dni od dnia podpisania Umowy, przy czym kwota pierwszej wpłaty nie może być niższa niż 1.000 złotych.
9. Oszczędzający dokonuje wpłaty w kasie prowadzącego dystrybucję lub na rachunek wskazany przez Towarzystwo przy podpisaniu Umowy z zastrzeżeniem, że w przypadku zawarcia Umowy za pośrednictwem Dystrybutora nielicencjonowanego wpłata może być dokonana wyłącznie za pośrednictwem Dystrybutora licencjonowanego lub w trybie wpłaty środków pieniężnych z rachunku bankowego osoby zawierającej Umowę na wskazany rachunek bankowy, w tym rachunek Towarzystwa (przez co rozumie się także wpłatę środków pieniężnych objętych wypłatą transferową do IKE).
10. W przypadku nie dokonania wpłaty, o której mowa w ust. 9, Umowa rozwiązuje się z upływem wskazanego powyżej terminu 30 dni na dokonanie wpłaty.
11. Warunek, o którym mowa w ust. 9, uważa się za spełniony także w przypadku, gdy we wskazanym w tym ustępie terminie 30 dni zostanie dokonana do Funduszu wypłata transferowa do IKE, jeżeli wartość środków objętych tą wypłatą jest nie niższa niż 1.000 złotych.

Czas trwania Umowy, rozwiązanie Umowy

§4

1. Umowa jest zawierana na czas nieokreślony.
2. Umowa może być rozwiązana na zasadach określonych w ustępach poniższych.
3. Umowa może być w każdej chwili wypowiedziana przez Oszczędzającego, przy czym okres wypowiedzenia wynosi 14 dni.
4. Umowa rozwiązuje się z dniem odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa zapisanych na IKE w związku z dokonaniem wypłaty lub wypłaty transferowej.

Zwolnienia podatkowe w związku z gromadzeniem oszczędności na indywidualnym koncie emerytalnym

§5

1. Oszczędzający ma prawo do zwolnienia podatkowego w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych wówczas, gdy na podstawie pisemnej umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego jednocześnie gromadzi oszczędności tylko na jednym indywidualnym koncie emerytalnym, przy czym warunek gromadzenia oszczędności tylko na jednym indywidualnym koncie emerytalnym nie ma zastosowania, gdy przepisy Ustawy przewidują możliwość gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym.
2. Zgodnie z postanowieniami Ustawy, Oszczędzający może zawrzeć Umowy z różnymi Subfunduszami w Funduszu z zastrzeżeniem, iż łączna suma wpłat na IKE w roku kalendarzowym nie przekroczy limitu wpłat, wskazanego w §6 Regulaminu.

Limit wpłat na IKE

§6

1. Wpłaty dokonywane na IKE w danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć limitu wpłat na indywidualne konto emerytalne, ustalonego zgodnie z przepisami Ustawy.
2. Postanowienia ust. 1 nie mają zastosowania do przyjmowanych wypłat transferowych do IKE.

Wypłata transferowa do IKE

§7

1. Osoba, która posiada indywidualne konto emerytalne prowadzone przez inną instytucję finansową niż Fundusz, może zawrzeć Umowę pod warunkiem, że dokona wypłaty transferowej do IKE, a wartość środków objętych wypłatą transferową do IKE będzie nie niższa niż 1.000 złotych.
2. W przypadku dokonania wypłaty transferowej do IKE z dotychczasowego indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego dla Oszczędzającego, Oszczędzający może dokonywać wpłat dopiero po wpływie środków, będących przedmiotem wypłaty transferowej do IKE, chyba że Ustawa stanowi inaczej.
3. Oszczędzający może dokonać wypłaty transferowej do IKE:
 - 1) z Indywidualnego Konta Emerytalnego,
 - 2) z programu emerytalnego, w przypadkach, o których mowa w przepisach o pracowniczych programach emerytalnych,
 - 3) z indywidualnego konta emerytalnego osoby zmarłej, jeżeli Oszczędzający jest osobą uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku ze śmiercią tej osoby.

Wpłaty do IKE; Sposób postępowania Funduszu w przypadku przekroczenia limitu wpłat na IKE

§8

1. Z uwzględnieniem postanowień §3 ust. 10, wpłaty środków pieniężnych na IKE mogą być wnoszone w gotówce u Dystrybutora licencjonowanego lub w formie przelewu bankowego na wskazany rachunek bankowy, w tym rachunek Towarzystwa.
2. Kwota pierwszej wpłaty nie może być niższa niż 1.000 złotych, a każdej następnej nie niższa niż 100 złotych.
3. Za wpłaty oraz środki pochodzące z wypłat transferowych do IKE Fundusz zbywa Oszczędzającemu jednostki uczestnictwa ewidencjonowane na IKE, z zastrzeżeniem ust. 7.
4. W przypadku alokacji wpłat między kilka Subfunduszy, rejestr IKE obejmuje środki zgromadzone we wszystkich Subfunduszach.
5. Nabycie jednostek uczestnictwa za dokonane wpłaty będzie dokonane na zasadach i w terminach określonych w statucie Funduszu.
6. Fundusz zobowiązany jest rejestrować wszystkie operacje dokonywane na IKE.
7. W przypadku gdy suma wpłat dokonanych przez Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym przekroczy limit wpłat, ustalony zgodnie z §6 Regulaminu, z uwzględnieniem postanowień §5 ust. 2 Regulaminu, wpłaty przewyższające ww. kwotę:
 - 1) zostaną przeznaczone na poczet nabycia na rzecz Oszczędzającego jednostek uczestnictwa związanych z Subfunduszem w ramach SPI IKE, w przypadku podpisania Umowy o prowadzenie SPI, o którym mowa w §19 Regulaminu, jeżeli kwota nadpłaty jest nie niższa niż minimalna kwota, o której mowa w §19 ust. 4 Regulaminu,
 - 2) zostaną zwrócone Oszczędzającemu, na rachunek, z którego została dokonana wpłata, jeżeli kwota nadpłaty jest niższa niż minimalna kwota kolejnej wpłaty na nabycie jednostek uczestnictwa określona w ramach IKE.
8. W odniesieniu do wpłat z rachunku bankowego osoby zawierającej Umowę lub Oszczędzającego, Towarzystwo może wprowadzić dla każdej takiej osoby odrębny, unikalny numer rachunku bankowego

Towarzystwa, na który dokonywane powinny być wpłaty. W przypadku wyrażenia zgody przez osobę zawierającą Umowę lub Oszczędzającego na dokonywanie wpłat w formie przelewu bankowego w sposób, o którym mowa w zdaniu poprzednim, wpłaty dokonywane na rachunek bankowy o unikalnym numerze dla każdej osoby zawierającej Umowę (Oszczędzającego), identyfikowane będą jako wpłaty na IKE wyłącznie po numerze rachunku bankowego.

9. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKE, jeżeli z IKE dokonano, zgodnie z dyspozycją Oszczędzającego, wypłaty pierwszej raty. Wpłaty dokonane przez Oszczędzającego po wypłacie pierwszej raty podlegają zwrotowi na rachunek bankowy, z którego zostały dokonane.

Zasady alokacji i przenoszenia środków

§9

1. W ramach IKE możliwe jest nabywanie jednostek uczestnictwa związanych z następującymi Subfunduszami:
 - 1) UniKorona Obligacje,
 - 2) UniKorona Zrównoważony,
 - 3) UniKorona Akcje,
 - 4) UniObligacje: Nowa Europa,
 - 5) UniStabilny Wzrost,
 - 6) UniAkcje: Nowa Europa,
 - 7) UniAkcje Sektory Wzrostu,
 - 8) UniAkcje Małych i Średnich Spółek,
 - 9) UniBezpieczna Alokacja,
2. Zawierając Umowę, Oszczędzający określa wariant alokacji wpłat między Subfundusze wskazane w ust. 1. Wpłaty mogą być alokowane według jednego z następujących wariantów:
 - 1) wariant dynamiczny,
 - 2) wariant umiarkowany,
 - 3) wariant indywidualny.
3. Wybór wariantu dynamicznego lub umiarkowanego jest równoznaczny ze złożeniem przez Oszczędzającego zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa związanych z poszczególnymi Subfunduszami zgodnie z alokacją określoną w ust. 4-7 oraz zlecenia konwersji jednostek uczestnictwa między Subfunduszami, zgodnie z postanowieniami ust. 8. Zlecenie powyższe staje się skuteczne i jest realizowane w terminach ustalonych zgodnie z postanowieniami ust. 4-8.
4. W przypadku wyboru wariantu dynamicznego lub umiarkowanego sposób alokacji wpłat w poszczególnych etapach będzie następujący:
 - a) w wariantcie umiarkowanym:
 - w etapie 1 – 50% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniKorona Zrównoważony oraz 50% w Subfunduszu UniKorona Akcje,
 - w etapie 2 – 100 % wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniKorona Zrównoważony,
 - w etapie 3 – 70% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniKorona Zrównoważony oraz 30% w Subfunduszu UniKorona Obligacje,
 - w etapie 4 – 30% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniKorona Zrównoważony oraz 70% w Subfunduszu UniKorona Obligacje,
 - w etapie 5 – 100% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniKorona Obligacje;
 - b) w wariantcie dynamicznym:
 - w etapie 1 – 100% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniKorona Akcje,
 - w etapie 2 – 50% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniKorona Zrównoważony oraz 50% w Subfunduszu UniKorona Akcje,
 - w etapie 3 – 100% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniKorona Zrównoważony,
 - w etapie 4 – 70% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniKorona Zrównoważony oraz 30% w Subfunduszu UniKorona Obligacje,
 - w etapie 5 – 30% wpłaty lokowane jest w Subfunduszu UniKorona Zrównoważony oraz 70% w Subfunduszu UniKorona Obligacje.
5. Poszczególne etapy, o których mowa w ust. 4, oznaczają:
 - etap 1 – okres począwszy od roku kalendarzowego, w którym Oszczędzający ukończył 18 rok życia, do roku kalendarzowego, w którym ukończył 29 rok życia włącznie,
 - etap 2 – okres począwszy od roku kalendarzowego, w którym Oszczędzający ukończył 30 rok życia, do roku kalendarzowego, w którym ukończył 39 rok życia włącznie,
 - etap 3 – okres począwszy od roku kalendarzowego, w którym Oszczędzający ukończył 40 rok życia, do roku kalendarzowego, w którym ukończył 49 rok życia włącznie,
 - etap 4 – okres począwszy od roku kalendarzowego, w którym Oszczędzający ukończył 50 rok życia, do roku kalendarzowego, w którym ukończył 54 rok życia włącznie,

- etap 5 – okres rozpoczynający się od roku kalendarzowego, w którym Oszczędzający ukończył 55 rok życia.
6. Przy wyborze wariantu umiarkowanego lub dynamicznego wpłata na IKE jest alokowana zgodnie ze sposobem alokacji wskazanym w ust. 4.
 7. Przy wyborze wariantu umiarkowanego lub dynamicznego zmiana alokacji wpłaty według schematu opisanego w ust. 4 następuje przy pierwszej wpłacie dokonanej po 31 grudnia ostatniego roku kalendarzowego, w którym obowiązywała poprzednia alokacja wpłat.
 8. W pierwszym dniu wyceny stycznia tego roku, w którym obowiązuje nowa alokacja wpłat, dokonywana jest konwersja jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKE między Subfunduszami, tak aby proporcje wartości jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKE w poszczególnych Subfunduszach odpowiadały nowej alokacji.
 9. Przy wyborze wariantu indywidualnego wpłata może być alokowana według wyboru Oszczędzającego przy następujących ograniczeniach:
 - 1) wpłaty mogą być alokowane wyłącznie w Subfunduszach, których jednostki uczestnictwa mogą być nabywane w ramach IKE,
 - 2) wpłaty mogą być alokowane maksymalnie na cztery Subfundusze,
 - 3) minimalny poziom alokacji do jednego Subfunduszu odpowiada 10% wpłaty,
 - 4) alokacja może zostać określona z dokładnością do 5%.
 10. W przypadku wyboru wariantu indywidualnego Oszczędzający może 4 razy w roku kalendarzowym dokonać zmiany alokacji. Wszystkie wpłaty dokonywane po dniu złożenia zlecenia zmiany alokacji będą alokowane między Subfundusze w takich proporcjach, jakie wynikają ze zmienionej alokacji. Jeżeli wraz ze zleceniem zmiany alokacji dokonywana jest wpłata, jest ona lokowana w Subfunduszach według nowej alokacji. Zlecenie zmiany alokacji jest równoznaczne ze zleceniem konwersji jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKE między Subfunduszami, tak aby proporcje wartości jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKE w poszczególnych Subfunduszach odpowiadały nowej alokacji.
 11. Przy wyborze wariantu indywidualnego przez Oszczędzającego suma alokacji wpłat musi wynosić 100%.
 12. Środki pochodzące z wypłaty transferowej do IKE lokowane są w Subfunduszach zgodnie z aktualnie obowiązującą alokacją dla wpłat.

Składanie zleceń i dyspozycji w ramach IKE

§10

1. W przypadku dokonywania przez Oszczędzającego wpłat bezpośrednich na IKE, aby wpłata została zidentyfikowana jako wpłata na IKE, na dokumencie płatności należy wskazać: imię i nazwisko Uczestnika oraz numer PESEL.
2. Zlecenia, dyspozycje lub inne oświadczenia dotyczące środków gromadzonych na IKE składane są bezpośrednio Funduszowi lub za pośrednictwem Dystrybutora licencjonowanego. Zlecenia, dyspozycje lub inne oświadczenia dotyczące środków gromadzonych na IKE mogą być również przesyłane na adres wskazany przez Towarzystwo, z zastrzeżeniem, iż w takim przypadku podpis osoby składającej zlecenie, dyspozycję lub inne oświadczenia musi być potwierdzony notarialnie lub przez pracownika Towarzystwa, Dystrybutora lub innego podmiotu upoważnionego przez Fundusz, pod rygorem ich nieważności.

Obowiązki informacyjne Funduszu dotyczące IKE

§11

1. Oszczędzający raz w roku, w miesiącu styczniu, będzie otrzymywał potwierdzenie salda jednostek uczestnictwa zgromadzonych na IKE. Potwierdzenie będzie wskazywało w szczególności: nazwę Funduszu i Subfunduszu (nazwy Subfunduszy), liczbę jednostek uczestnictwa poszczególnych Subfunduszy w ramach IKE, daty wszystkich transakcji na rejestrze IKE dokonywanych w raportowanym okresie, a także inne informacje o dokonanych transakcjach wskazane w statucie Funduszu.
2. W potwierdzeniu, o którym mowa w ust. 1, będzie przekazywana dodatkowo informacja o wysokości limitu wpłat na IKE obowiązującej w danym roku kalendarzowym.
3. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, będzie sporządzane w formie pisemnej i doręczane Oszczędzającemu pocztą na wskazany przez niego adres korespondencyjny.
4. Zawarcie Umowy jest równoznaczne z wyrażeniem przez Oszczędzającego pisemnej zgody na przesyłanie mu potwierdzeń dokonanych transakcji w terminie określonym w ust. 1.

Osoby uprawnione

§12

1. W Umowie Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE w przypadku jego śmierci. Wskazanie to może być w każdym czasie odwołane lub zmienione.
2. Jeżeli Oszczędzający wskazał kilka osób uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 1, uważa się, że udziały tych osób są równe.
3. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania środków po śmierci Oszczędzającego staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Oszczędzającego. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w częściach równych pozostałym osobom uprawnionym, chyba że Oszczędzający zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
4. W przypadku braku osób uprawnionych wskazanych przez Oszczędzającego, środki zgromadzone na IKE wchodzą do masy spadkowej.

Opłaty w ramach IKE

§13

1. Przy dokonywaniu pierwszej wpłaty na IKE albo odpowiednio wypłaty transferowej do IKE Oszczędzający obciążany jest dodatkową opłatą za otwarcie rejestru, w ramach którego prowadzone jest IKE. Opłata pobierana jest przez Towarzystwo przez potrącenie z kwoty wpłacanych środków pieniężnych.
2. Towarzystwo udziela 100% zniżki w opłacie manipulacyjnej potrącaniej z wpłat środków dokonywanych do Funduszu.
3. Towarzystwo może pobrać opłatę przy wypłacie transferowej oraz zwrocie, jeżeli od dnia zawarcia Umowy nie upłynęło jeszcze 12 miesięcy.
4. Oszczędzający ponosi także koszty pokrywane z aktywów Funduszy, w terminach i na warunkach określonych w statucie Funduszu.
5. Wysokość i tryb pobierania opłat w ramach IKE określone są w Tabeli Opłat, stanowiącej załącznik do Regulaminu.

Wypłata środków zgromadzonych na IKE

§14

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKE może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach. Wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach wypłata pierwszej raty, następuje - z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 - wyłącznie:
 - 1) na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
 - 2) w przypadku śmierci Oszczędzającego - na wniosek osoby uprawnionej.
2. Wypłata środków zgromadzonych na IKE:
 - 1) Oszczędzającym urodzonym do dnia 31 grudnia 1945 r. - następuje na wniosek Oszczędzającego po spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - b) gdy ponad połowa wartości wpłat została dokonana nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
 - 2) Oszczędzającym urodzonym w okresie między 1 stycznia 1946 r. a 31 grudnia 1948 r. - następuje na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat bądź nabyciu wcześniejszych uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - b) gdy ponad połowa wartości wpłat została dokonana nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty.
3. Przez dokonywanie wpłat na IKE, o którym mowa w ust. 1 i 2, rozumie się także dokonywanie wpłat na Indywidualne Konto Emerytalne prowadzone dla Oszczędzającego przez inną instytucję finansową, jeżeli środki z tego konta zostały przeniesione w wyniku wypłaty transferowej do IKE.
4. Przed dokonaniem wypłaty środków zgromadzonych na IKE Oszczędzający obowiązany jest do:
 - 1) poinformowania Funduszu o właściwym dla podatku dochodowego dla osób fizycznych Oszczędzającego naczelniku urzędu skarbowego oraz
 - 2) przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury - jeżeli Oszczędzający nie ukończył 60 roku życia.

5. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, wypłata środków zgromadzonych na IKE dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - 1) złożenia Funduszowi przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
 - 2) złożenia Funduszowi przez osobę uprawnioną wniosku o dokonanie wypłaty oraz przedłożenia:
 - a) aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo
 - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców, chyba, że osoby uprawnione zażądają wypłaty w terminie późniejszym.
6. W przypadku gdy Fundusz prowadzący IKE zawiesił odkupywanie jednostek uczestnictwa związane z danym Subfunduszem, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 5, wypłata następuje w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania Jednostek uczestnictwa związanych z danym Subfunduszem.
7. Niedopełnienie przez Oszczędzającego obowiązku, o którym mowa w ust. 4, spowoduje, że Fundusz nie dokona wypłaty.
- 7a. Wypłata w ratach:
 - 1) w celu dokonania wypłaty środków zgromadzonych na IKE w ratach Oszczędzający lub osoba uprawniona składa wniosek określający zasady realizacji wypłat w ratach;
 - 2) wniosek o którym mowa w punkcie 1) powinien być zawarty w formie pisemnej na udostępnionym przez Towarzystwo formularzu i zawierać dane identyfikacyjne oszczędzającego, osoby uprawnionej oraz dane dotyczące wypłaty w ratach;
 - 3) we wniosku o wypłatę w ratach Oszczędzający określa częstotliwość wypłat w ratach, liczbę rat w których mają być wypłacone środki oraz kwotę raty;
 - 4) wypłaty w ratach są realizowane do momentu wyczerpania wskazanej we wniosku liczby rat lub salda w przypadku wskazania jedynie kwoty raty;
 - 5) przy realizacji każdej raty, następuje kontrola wartości rejestrów IKE pozostałej po wypłacie raty czy nie jest niższa od kwoty minimalnej raty, jeśli tak, odkupywane jest w tym zleceniu całe saldo rejestru IKE;
 - 6) zakończenie wypłat w ratach następuje w momencie odkupienia całego salda rejestru IKE lub wypłacie wszystkich wskazanych we wniosku rat. W przypadku, kiedy po wypłacie wszystkich zadeklarowanych rat, na rejestrze IKE pozostają jednostki uczestnictwa, Oszczędzający lub osoba uprawniona w celu ich odkupienia musi złożyć wniosek o wypłatę jednorazową;
 - 7) w przypadku wskazania we wniosku wypłaty w ratach tylko liczby rat, wysokość raty liczona jest jako iloraz wartości środków zgromadzonych na IKE i wskazanej liczby rat;
 - 8) wypłata środków zgromadzonych na IKE realizowana jest poprzez odkupienie jednostek uczestnictwa w poszczególnych Subfunduszach, proporcjonalnie do wartości środków zgromadzonych na IKE w poszczególnych Subfunduszach w dniu realizacji wypłaty w ratach. Oszczędzającemu wypłacana jest jedna kwota.
8. Oszczędzający, który dokonał wypłaty środków zgromadzonych na IKE, traci prawo do gromadzenia środków na IKE w przyszłości.

Wypłata transferowa

§15

1. Fundusz prowadzący IKE dokonuje wypłaty transferowej środków zgromadzonych na IKE:
 - 1) do innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego albo
 - 2) do programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający,
 - 3) na indywidualne konto emerytalne prowadzone dla osoby uprawnionej albo do programu emerytalnego, do którego osoba uprawniona przystąpiła - w przypadku śmierci Oszczędzającego.
2. Wypłata transferowa, o której mowa w ust. 1, dokonywana jest na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo osoby uprawnionej, po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną instytucją finansową albo po przystąpieniu do programu emerytalnego i okazaniu Funduszowi odpowiednio potwierdzenia zawarcia takiej umowy albo przystąpienia do programu emerytalnego.
3. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, wypłata transferowa dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - 1) złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez Oszczędzającego albo
 - 2) przedstawienia przez osoby uprawnione dokumentów wymienionych w §14 ust. 5 pkt 2) Regulaminu oraz złożenia dyspozycji wypłaty transferowej, pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa związanych z danym Subfunduszem.

4. Przedmiotem wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE, z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie.
5. Każda z osób uprawnionych, może dokonać wypłaty transferowej na swoje indywidualne konto emerytalne lub do programu emerytalnego, do którego przystąpiła, wyłącznie całości przysługujących jej środków.

Postanowienia dotyczące zastawu

§16

1. Jednostki uczestnictwa zapisane na IKE mogą być przedmiotem zastawu. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE jest traktowane jako częściowy zwrot albo zwrot.
2. Szczegółowe regulacje dotyczące zastawu są zawarte w statucie Funduszu.

Zwrot i częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE

§17

1. Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje w przypadku wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
 - 1a. Oszczędzający może wystąpić z wnioskiem o częściowy zwrot pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE.
2. Na równi ze zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKE na rejestrze Oszczędzającego, jeżeli Umowa wygasła, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
3. W przypadku, gdy na IKE Oszczędzającego Fundusz przyjął wypłatę transferową do IKE z programu emerytalnego, Fundusz przed dokonaniem zwrotu, w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wypowiedzenia, przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych 30% sumy składek podstawowych (w rozumieniu przepisów o pracowniczych programach emerytalnych) wpłaconych do programu emerytalnego.
4. Zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku wskazanym w ust. 3 także o kwotę wskazaną w ust. 3.
5. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami zwrotu, o których mowa w ust. 4.
6. Zwrot środków następuje także w przypadku, gdy nastąpiła likwidacja Funduszu a Oszczędzający nie złożył żądania dokonania wypłaty transferowej.
7. Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.
8. Częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje w ciągu 30 dni licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wniosku, o którym mowa w ust. 2.
9. Minimalna kwota częściowego zwrotu wynosi 1.000 złotych. Częściowy zwrot realizowany jest poprzez proporcjonalne odkupienie jednostek uczestnictwa we wszystkich Subfunduszach, zgodnie z udziałami, jakie środki zgromadzone na IKE w poszczególnych Subfunduszach stanowią w stosunku do całkowitej kwoty środków zgromadzonych na IKE. Częściowemu zwrotowi podlegają środki pomniejszone o należny podatek. W wyniku realizacji częściowego zwrotu, w dniu w którym dokonano odkupienia jednostek uczestnictwa wartość wszystkich nie odkupionych jednostek uczestnictwa nabytych w ramach IKE nie może być niższa niż 1000 złotych.
10. W przypadku, w którym w wyniku realizacji częściowego zwrotu, nie został spełniony warunek, o którym mowa w ust. 9 w zdaniu czwartym, zwrot częściowy nie zostanie zrealizowany.

§18

1. Wypłata jednorazowa, wypłata rat w przypadku wypłaty w ratach, wypłata transferowa, zwrot oraz częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE dokonywane są w formie pieniężnej na wskazany rachunek bankowy.
2. Wypłata jednorazowa, wypłata rat w przypadku wypłaty w ratach, wypłata transferowa, zwrot oraz częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje po odkupieniu przez Fundusz jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKE.
3. Odkupienie dokonywane jest na zasadach określonych w statucie Funduszu, przy czym do wniosku o wypłatę jednorazową, wypłatę w ratach oraz częściowy zwrot mają odpowiednie zastosowanie postanowienia statutu dotyczące żądania odkupienia jednostek uczestnictwa.

Warunki prowadzenia Specjalistycznego Planu Inwestycyjnego IKE

§19

1. W przypadku wskazanym w §8 ust. 7 pkt 1) Regulaminu dla Oszczędzającego otwierany jest SPI IKE, prowadzony na warunkach określonych w niniejszym paragrafie i dokonywane są kolejne wpłaty

na SPI IKE. Na SPI IKE otwarte zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu mogą być dokonywane wpłaty jedynie w przypadku wskazanym w §8 ust. 7 pkt 1) Regulaminu.

2. Osoba zamierzająca gromadzić środki na IKE, zawierając Umowę, może wyrazić zgodę na otwarciu na jej rzecz rejestru SPI IKE na warunkach określonych w niniejszym paragrafie, decydując się jednocześnie na oszczędzanie w ramach SPI IKE przez okres 5 lat od wejścia w życie Umowy o prowadzenie SPI IKE przez nabywanie jednostek uczestnictwa związanych z Subfunduszami lub Subfunduszem zgodnie z wariantem wybranym w Umowie.
3. Zawierając Umowę, osoba zamierzająca gromadzić środki na IKE może zawrzeć także Umowę o prowadzenie SPI IKE, z zastrzeżeniem, że Umowa o prowadzenie SPI IKE wchodzi w życie z dniem uznania rachunku bankowego wskazanego przez Towarzystwo, z tytułu nadpłaty, o której mowa w §8 art. 7 pkt 1 Regulaminu. Umowa o prowadzenie SPI IKE jest zawierana na okres 5 lat od dnia jej wejścia w życie.
4. Minimalna pierwsza i każda kolejna wpłata do SPI IKE wynosi 100 złotych.
5. Wpłata otrzymana na poczet nabycia jednostek uczestnictwa w ramach SPI IKE jest dzielona pomiędzy Subfundusze zgodnie z alokacją określoną dla wpłat do IKE obowiązującą w ramach Umowy w dniu wejścia w życie Umowy o prowadzenie SPI IKE, z zastrzeżeniem ust. 6.
6. Uczestnik SPI IKE ma prawo 4 razy w roku kalendarzowym, także po zakończeniu wymaganego 5 letniego okresu oszczędzania w SPI IKE, bez ponoszenia opłat manipulacyjnych, dokonać zmiany proporcji przeznaczenia wpłat na nabycie jednostek uczestnictwa w wybranych przez niego Subfunduszach oraz dokonać zmiany Subfunduszy, których jednostki uczestnictwa będą nabywane w ramach SPI IKE spośród Subfunduszy, o których mowa w §9 ust. 1 Regulaminu. Żądanie zmiany proporcji podziału wpłat w ramach SPI IKE częściej niż 4 razy w roku nie zostanie zrealizowane.
7. Uczestnik SPI IKE po upływie 5 letniego okresu oszczędzania ma prawo żądać odkupienia jednostek uczestnictwa i przekazania uzyskanych środków pieniężnych według wskazanej instrukcji płatniczej.
8. Uczestnik SPI IKE ma prawo kontynuowania oszczędzania po zakończeniu 5 letniego okresu oszczędzania poprzez dokonywanie kolejnych wpłat na rejestr SPI IKE w poszczególnych Subfunduszach. Kolejnym wpłatom na rejestr SPI IKE przysługuje zniżka w opłacie manipulacyjnej za nabycie w takiej samej wysokości, jaka obowiązywała w SPI IKE. W momencie odkupienia, konwersji z oraz transferu wszystkich jednostek uczestnictwa z rejestru SPI IKE rejestr ten jest zamykany.
9. Do przesyłania potwierdzeń w ramach SPI IKE stosuje się odpowiednio postanowienia §11 ust. 1 Regulaminu.
10. Rozwiązanie Umowy o prowadzenie SPI IKE następuje z dniem:
 - 1) upływu okresu na który została zawarta, zgodnie z ust. 3 powyżej,
 - 2) otrzymania informacji przez Fundusz o śmierci uczestnika SPI IKE,
 - 3) rozwiązania Umowy.
11. Rozwiązanie Umowy o prowadzenie SPI IKE następuje także w przypadku złożenia przez uczestnika SPI IKE w trakcie trwania Umowy o prowadzenie SPI IKE następujących zleceń:
 - 1) żądania odkupienia jednostek uczestnictwa nabytych w ramach SPI IKE na rejestrze SPI IKE,
 - 2) żądania konwersji jednostek uczestnictwa nabytych w ramach SPI IKE na rejestrze SPI IKE,
 - 3) żądania transferu jednostek uczestnictwa nabytych w ramach SPI IKE na rejestrze SPI IKE.
12. W wyniku rozwiązania Umowy lub dokonania transakcji opisanej w ust. 11, pozostałe jednostki uczestnictwa zgromadzone w czasie uczestnictwa w SPI IKE na rejestrze SPI IKE są przekazywane na rejestr prowadzony na zasadach ogólnych wynikających z postanowień statutu Funduszu.
13. W przypadku rozwiązania Umowy o prowadzenie SPI IKE wskutek upływu czasu, na jaki została ona zawarta, jednostki uczestnictwa pozostają na rejestrze SPI IKE, zgodnie z ust. 8 powyżej.
14. Przy nabyciu jednostek uczestnictwa w ramach SPI IKE opłaty manipulacyjne nie są pobierane (zniżka w wysokości 100%).
15. Uczestnik SPI IKE jest zobowiązany do uiszczenia opłaty wyrównawczej w przypadku rozwiązania Umowy o prowadzenie SPI IKE przed upływem okresu oszczędzania, o którym mowa w ust. 2, na skutek żądania odkupienia, konwersji oraz transferu jednostek uczestnictwa lub na skutek rozwiązania Umowy.
16. Opłata wyrównawcza jest równa sumie zniżek w opłacie manipulacyjnej za nabycie wszystkich jednostek uczestnictwa w ramach SPI IKE, w całym okresie jego obowiązywania.
17. Opłata wyrównawcza jest pobierana przez Towarzystwo poprzez jej potrącenie z kwoty należnej uczestnikowi SPI IKE z tytułu realizacji zlecenia odkupienia, konwersji oraz transferu. Jeżeli stan rejestru SPI IKE jest niższy niż należna Towarzystwu opłata wyrównawcza, Towarzystwo pobiera opłatę wyrównawczą do wysokości salda.
18. W przypadku SPI IKE, gdy alokacja dokonywana jest na dwa Subfundusze naliczenie opłaty wyrównawczej następuje w odniesieniu do każdego Subfunduszu. Opłata wyrównawcza dzielona jest proporcjonalnie do wartości każdego zlecenia powodującego rozwiązanie Umowy o prowadzenie SPI IKE. Opłata wyrównawcza pomniejsza wartość realizowanych zleceń.
19. Oszczędzający upoważnia Towarzystwo w Umowie do żądania odkupienia jednostek uczestnictwa, w przypadku o którym mowa w ust. 17, i wyraża zgodę na dokonanie przez towarzystwo potrącenia

należności z tytułu opłaty wyrównawczej z należnością uczestnika SPI IKE z tytułu odkupienia, konwersji oraz transferu jednostek uczestnictwa.

20. W przypadku rozwiązania Umowy o prowadzenie SPI IKE w trakcie trwania Umowy i zaistnienia kolejnej nadpłaty w rozumieniu §8 ust. 7 Regulaminu, dla Oszczędzającego otwierany jest kolejny SPI IKE. Do zawarcia i wykonywania kolejnej Umowy o prowadzenie SPI IKE stosuje postanowienia ust. 1-19 niniejszego paragrafu.

Postanowienia końcowe

§20

1. Oszczędzający zobowiązany jest do naprawienia wszelkich szkód poniesionych przez Fundusz lub Towarzystwo w związku ze złożeniem przez niego nieprawdziwych lub niepełnych oświadczeń związanych z zawarciem Umowy lub niewykonaniem lub nienależytym wykonaniem zobowiązań w Umowie określonych.
2. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem zastosowanie mają przepisy Ustawy oraz statutu Funduszu.
3. Zmiana Regulaminu stanowi zmianę umowy o prowadzenie IKE. O zmianach Regulaminu Oszczędzający informowany jest przez ogłoszenie treści zmian na stronie internetowej Towarzystwa www.union-investment.pl lub poprzez przesłanie zawiadomienia o zmianach listem zwykłym na adres Oszczędzającego podany w Umowie. Zmiany wchodzi w życie w terminie 14 dni od dnia ich ogłoszenia lub otrzymania listu zwykłego.

Załącznik do Regulaminu prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych (IKE) z dnia 4 sierpnia 2010 r.

Opłaty manipulacyjne przy odkupywaniu jednostek uczestnictwa

Towarzystwo zwalnia Oszczędzających z ponoszenia opłat za odkupienie jednostek uczestnictwa w ramach SPI, z zastrzeżeniem postanowień dotyczących opłaty wyrównawczej.

Opłata wyrównawcza

Opłata wyrównawcza – pobierana w przypadku rozwiązania Umowy o prowadzenie SPI przed upływem okresu oszczędzania, na który została zawarta, na skutek żądania odkupienia, konwersji oraz transferu jednostek uczestnictwa lub na skutek rozwiązania Umowy – równa jest sumie zniżek w opłacie manipulacyjnej za nabycie wszystkich jednostek uczestnictwa w ramach SPI, w całym okresie jego obowiązywania.

Opłaty w ramach IKE

Opłaty za otwarcie rejestru IKE

Kwota opłaty za otwarcie rejestru jest uzależniona od wieku w jakim dana osoba podpisuje Umowę i wynosi:

500 zł	Jeżeli osoba przystępująca do IKE w dniu zawarcia umowy nie ukończyła 30 roku życia.
400 zł	Jeżeli osoba przystępująca do IKE w dniu zawarcia umowy ukończyła 30 lat, a nie ukończyła 40 roku życia.
300 zł	Jeżeli osoba przystępująca do IKE w dniu zawarcia umowy ukończyła 40 lat, a nie ukończyła 50 roku życia.
200 zł	Jeżeli osoba przystępująca do IKE w dniu zawarcia umowy ukończyła 50 lat, a nie ukończyła 55 roku życia.
100 zł	Jeżeli osoba przystępująca do IKE w dniu zawarcia umowy ukończyła 55 lat.

Opłaty manipulacyjne przy zbywaniu jednostek uczestnictwa

Towarzystwo udziela 100% zniżki w opłacie manipulacyjnej potrącaanej z wpłat środków na nabycie jednostek uczestnictwa w ramach IKE.

Opłaty manipulacyjne przy odkupywaniu jednostek uczestnictwa

Towarzystwo zwalnia Oszczędzających z ponoszenia opłat za odkupienie jednostek uczestnictwa w ramach IKE.

Opłata przy wypłacie, wypłacie transferowej i zwrocie z IKE, jeżeli od dnia zawarcia umowy nie upłynęły jeszcze 12 miesięcy

Towarzystwo zwalnia Oszczędzających z ponoszenia ww. opłaty za wypłatę, wypłatę transferowa oraz zwrot z IKE.

Opłaty za konwersję

Towarzystwo zwalnia Oszczędzających z ponoszenia opłat za konwersje dokonywane w ramach IKE.

Opłaty w ramach SPI otwartego w związku z przekroczeniem limitu wpłat na IKE

Opłaty za otwarcie rejestru SPI

Towarzystwo zwalnia Oszczędzających z ponoszenia opłaty za otwarcie rejestru SPI.

Opłaty manipulacyjne przy zbywaniu jednostek uczestnictwa

W ramach SPI wysokość opłaty manipulacyjnej równa jest wysokości opłat manipulacyjnych obowiązujących dla danego Funduszu przy nabywaniu jednostek uczestnictwa na zasadach ogólnych, tj.:

Suma wpłaty oraz wartości jednostek uczestnictwa na rejestrach prowadzonych w danym Subfunduszu Funduszu UniFundusze ^{FIO} (w PLN)	UniKorona Zrównoważony, UniKorona Akcje, UniAkcje Sektory Wzrostu, UniAkcje: Nowa Europa, UniAkcje Małych i Średnich Spółek,	UniStabilny Wzrost	UniObligacje: Nowa Europa,	UniKorona Obligacje
poniżej 5 000	5,00%	3,00%	2,00%	1,00%
5000 poniżej 10 000	4,50%	2,50%	1,50%	0,80%
10 000 poniżej 25 000	4,00%	2,00%	1,00%	0,60%
25 000 poniżej 50 000	3,00%	1,50%	0,80%	0,40%
50 000 poniżej 100 000	2,00%	1,00%	0,50%	0,20%
100 000 poniżej 500 000	1,50%	0,50%	0,30%	0,20%
500 000 poniżej 1 000 000	0,75%	0,30%	0,20%	0,10%
1 000 000 i powyżej	0,30%	0,15%	0,10%	0,10%

Zasada akumulacji

Do ustalenia stawki opłaty manipulacyjnej za nabycie brana jest pod uwagę suma wpłacanej kwoty oraz wartości jednostek uczestnictwa na rejestrach w danym funduszu, na dzień nabycia jednostek uczestnictwa.

Towarzystwo udziela 100% zniżki w opłacie manipulacyjnej przy nabywaniu jednostek uczestnictwa w ramach SPI.