

## REGULAMIN

### PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH

#### W FUNDUSZACH INWESTYCYJNYCH ZARZĄDZANYCH PRZEZ MILLENNIUM TFI S.A.

obowiązujący od dnia 18 lutego 2012 roku

#### § 1. Przedmiot regulacji

1. „Regulamin prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych przez fundusze inwestycyjne zarządzane przez Millennium TFI S.A.”, zwany dalej „Regulaminem”, określa szczegółowy tryb i zasady otwierania, prowadzenia i rozwiązywania indywidualnego konta emerytalnego przez fundusze inwestycyjne zarządzane przez Millennium TFI S.A. na zasadach określonych w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontaktach emerytalnych.
2. Regulamin stanowi integralną część umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego zawieranej przez Oszczędzającego z funduszami inwestycyjnymi zarządzanymi przez Millennium TFI S.A.

#### § 2. Definicje

1. Użyte w Regulaminie pojęcia oznaczają:
  - 1) **Alokacja** - wskazany przez Oszczędzającego w Umowie lub zmieniony późniejszą dyspozycją Oszczędzającego procentowy podział Wpłat Oszczędzającego pomiędzy IKE prowadzone przez poszczególne Fundusze,
  - 2) **Fundusz, Fundusze** - fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo, których statuty przewidują prowadzenie IKE,
  - 3) **IKE** - indywidualne konto emerytalne w rozumieniu Ustawy, prowadzone przez Fundusz,
  - 4) **Jednostki Uczestnictwa** - jednostki uczestnictwa Funduszy,
  - 5) **Towarzystwo** - Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.
  - 6) **Oszczędzający** - będąca stroną Umowy osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat,
  - 7) **Subfundusz** - Subfundusz funduszu, z którym oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKE,
  - 8) **Umowa** - umowa o prowadzenie IKE zawarta przez Oszczędzającego z Funduszem,

- 9) **Ustawa** - ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych,
  - 10) **Wpłaty** - wpłaty dokonywane przez Oszczędzającego na IKE,
  - 11) **Wyplata, wypłata w ratach** - wypłata środków zgromadzonych na IKE dokonywana na rzecz Oszczędzającego po spełnieniu warunków określonych w Ustawie albo osób uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego,
  - 12) **Wyplata Transferowa** - przeniesienie środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE do innej instytucji finansowej oraz w innych przypadkach określonych w Ustawie,
  - 13) **Zwrot, zwrot częściowy** - wycofanie środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyplaty bądź Wyplaty Transferowej.
2. Wszelkie pojęcia nie zdefiniowane w Regulaminie mają znaczenie nadane im przez odpowiednie Statuty Funduszy.

### **§ 3. Postanowienia ogólne**

1. Umowę z Funduszami może zawrzeć osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat.
2. Umowy mogą być zawierane przez Fundusz za pośrednictwem upoważnionych podmiotów. Informacja o dystrybutorach i innych podmiotach, za pośrednictwem, których można zawrzeć Umowę, jak również informacja o możliwości zawarcia Umowy poprzez internet albo poprzez przesłanie do Towarzystwa wypełnionej Umowy, zawarta będzie na stronie internetowej Towarzystwa.
3. Na podstawie Umowy Fundusz prowadzi IKE dla Oszczędzającego zgodnie ze wskazaną alokacją.
4. W przypadku, gdy Oszczędzający nie wskazał w Alokacji żadnego Funduszu, za dokonywane wpłaty będą nabywane Jednostki Uczestnictwa Millennium FIO Subfundusz Stabilnego Wzrostu.
5. Każdorazowe Wpłaty na IKE rozdzielane są pomiędzy Fundusze zgodnie ze wskazaną przez Oszczędzającego Alokacją.
6. Alokacja jest określana z dokładnością do 10 punktów procentowych (np. 10%, 30%, 60%).
7. Oszczędzający może dokonać w każdym czasie zmiany Alokacji.
8. Zmiana Alokacji może dotyczyć:
  - 1) zgromadzonych środków,
  - 2) wpłat dokonywanych po zmianie Alokacji,
  - 3) zgromadzonych środków oraz wpłat dokonywanych po zmianie Alokacji.

9. Jednorazowa Wpłata na IKE nie może być mniejsza niż 100 złotych.
10. Zmiana Alokacji powoduje dokonanie przez Oszczędzającego zamiany Jednostek Uczestnictwa Funduszu/Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa innych Funduszy/Subfunduszy.
11. Za złożenie dyspozycji zmiany Alokacji uznaje się moment otrzymania dyspozycji przez agenta transferowego.

#### **§ 4. Wpłaty**

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, Oszczędzający może dokonywać Wpłat z dowolną częstotliwością, przy czym łączna suma Wpłat w roku kalendarzowym nie może przekroczyć kwoty odpowiadającej trzykrotności prognozowanego przeciętnego 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, gdy kwota ustalona w ww. sposób będzie niższa od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, wówczas obowiązuje kwota wpłat dokonywanych na IKE ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym.
2. W przypadku, gdy Oszczędzającym jest małoletni, łączna suma Wpłat w roku kalendarzowym nie może dodatkowo przekroczyć dochodów uzyskanych z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę. Małoletni ma prawo dokonywania Wpłat tylko w tym roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
3. Na żądanie Oszczędzającego, Fundusz informuje o wysokości kwoty, o której mowa w ust. 1 w danym roku kalendarzowym.
4. Po przekroczeniu kwoty określonej w ust. 1, Fundusz zwróci nadpłaconą kwotę na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego w Umowie.
5. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKE, z którego dokonał wypłaty pierwszej raty.

#### **§ 5. Prowadzenie oraz oznaczenie IKE**

1. IKE są prowadzone w formie wyodrębnionych zapisów w rejestrach Funduszy.
2. Każdemu IKE nadawany jest numer identyfikacyjny.

3. Oświadczenie woli Oszczędzającego związane z IKE i kierowane do Towarzystwa lub Funduszu powinno zawierać: dane identyfikujące Oszczędzającego oraz oznaczenie „IKE”.
4. Dyspozycje dotyczące IKE powinny być składane na formularzach udostępnionych przez Fundusz z oznaczeniem „IKE”, natomiast Wpłaty dodatkowo w opisie Wpłaty powinny zawierać oznaczenie „IKE”.
5. Dyspozycje oraz Wpłaty nie zawierające oznaczenia „IKE”, będą traktowane przez Fundusz jako dyspozycje oraz wpłaty dotyczące nabywania Jednostek Uczestnictwa na zasadach ogólnych, chyba, że informacje zawarte na Wpłacie są niewystarczające do jej realizacji na zasadach ogólnych. Oszczędzający odpowiada za pełne i prawidłowe podanie wszystkich wymaganych danych.
6. Wpłaty na IKE należy dokonywać wyłącznie poprzez wpłacenie środków pieniężnych na rachunek bankowy Funduszu wskazany w sposób określony w ust. 8.
7. Fundusz, do którego dokonywana jest Wpłata, rejestruje wpłacone środki odrębnie od środków zapisanych na rzecz Oszczędzającego w innych rejestrach.
8. Wpłaty dokonywane na IKE rejestrowane są na wspólnym dla Funduszy rachunku bankowym wskazanym przez Towarzystwo, w szczególności na stronie internetowej Towarzystwa. Dokonanie Wpłaty na ww. rachunek jest równoznaczne z dokonaniem Wpłaty na rachunki odpowiednich Funduszy zgodnie z Alokacją.

#### **§ 6. Informacja o środkach zgromadzonych na IKE**

1. Towarzystwo sporządza i przesyła pocztą Oszczędzającemu zestawienie dotyczące środków zgromadzonych na IKE wraz ze wskazaniem ilości środków zgromadzonych w każdym Funduszu, w terminach określonych w Umowie.
2. Na pisemne życzenie Oszczędzającego zestawienie, o którym mowa w ust. 1, jest sporządzane i wydawane Oszczędzającemu w innym terminie.

#### **§ 7. Zastaw**

Środki zgromadzone na IKE mogą być obciążone zastawem.

#### **§ 8. Wskazanie Uposażonych**

1. W umowie o prowadzenie IKE Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE w przypadku jego śmierci.
2. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, może być w każdym czasie zmieniona.

3. 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 100%, uważa się, że udziały tych osób są równe.
4. 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 wskazanym, chyba, że Oszczędzający zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
5. W przypadku braku osób wskazanych przez Oszczędzającego, środki zgromadzone na IKE wchodzą do spadku.

### **§ 9. Wypłata Transferowa**

1. Oszczędzający ma prawo dokonania Wypłaty Transferowej środków zgromadzonych na IKE w przypadku zmiany instytucji prowadzącej jego IKE, jak również w przypadku przystąpienia przez niego do programu emerytalnego.
2. Wypłata Transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Oszczędzającego po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie IKE z inną instytucją finansową albo po przystąpieniu do programu emerytalnego i okazaniu Towarzystwu odpowiednio potwierdzenia zawarcia umowy albo potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego.
3. W przypadku Wypłaty Transferowej z IKE do programu emerytalnego, Wypłata Transferowa dokonywana jest na wskazany przez Oszczędzającego rachunek bankowy w ramach programu emerytalnego.
4. Wypłata Transferowa, o której mowa w ust. 1, dokonywana jest w terminach określonych w Statucie Funduszu dla odkupienia Jednostek Uczestnictwa po otrzymaniu wszystkich niezbędnych dokumentów, nie później niż w terminie 7 dni od dnia złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej przez Oszczędzającego i otrzymania przez Fundusz niezbędnych dokumentów, pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa określonych w przepisach dotyczących funduszy inwestycyjnych.
5. Z chwilą przekazania środków, zgodnie z ust. 2, Umowa ulega rozwiązaniu, chyba, że Wypłata Transferowa następuje pomiędzy Funduszami.
6. Rozwiązanie Umowy dotyczy wszystkich IKE prowadzonych przez Fundusze.

7. Przedmiotem Wyплаты Transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE, z wyłączeniem przypadków, gdy Oszczędzający dokonuje Wyплаты Transferowej pomiędzy Funduszami.

### **§ 10. Zwrot oraz Zwrot częściowy**

1. Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje w razie wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты, Wyплаты w ratach lub Wyплаты Transferowej,
2. Umowa może być wypowiedziana przez każdą ze stron z zachowaniem 1 miesięcznego okresu wypowiedzenia. Umowa ulega rozwiązaniu w przypadku odkupienia przez Fundusz wszystkich jednostek uczestnictwa nabytych na IKE.
3. Wypowiedzenie Umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.
4. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego, Zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku, gdy na IKE Oszczędzającego przyjęto Wypłatę Transferową z programu emerytalnego, również o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego.
5. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez którykolwiek z Funduszy, w których Oszczędzający posiada środki na IKE, Oszczędzający ma prawo dokonania Wyплаты Transferowej środków zgromadzonych na IKE do innej instytucji prowadzącej IKE albo do programu emerytalnego, do którego Oszczędzający przystąpił.
6. W przypadku, gdy Oszczędzający nie dokona Wyплаты Transferowej środków zgromadzonych na IKE do innej instytucji prowadzącej IKE przed upływem okresu wypowiedzenia następuje Zwrot środków zgromadzonych na IKE, o którym mowa w ust.4.
7. Zwrot środków zgromadzonych na IKE jest dokonywany w formie pieniężnej na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego w Umowie.
8. Zwrot następuje przed upływem okresu wypowiedzenia Umowy, a jego dokonanie powoduje rozwiązanie umowy o prowadzenie IKE.
9. Oszczędzający może wystąpić z wnioskiem o częściowy zwrotu środków zgromadzonych na IKE, pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE.
10. W przypadku Zwrotu częściowego:
  - a) Zwrot częściowy realizowany jest proporcjonalnie ze wszystkich Subfunduszy, w których znajdują się Jednostki Uczestnictwa,

- b) klient może dokonać dowolnej ilości Zwrotów częściowych,
- c) w zleceniu Zwrotu częściowego należy podać kwotę odkupienia - minimalnie 500 zł.

### **§ 11. Wypłata oraz Wypłata w ratach**

1. Wypłata oraz Wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKE następują 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 oraz wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKE:
  - 1) Oszczędzającym urodzonym do dnia 31 grudnia 1945 roku następuje na wniosek Oszczędzającego po spełnieniu warunku:
    - a) dokonywania Wpłat co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych albo
    - b) dokonania ponad połowy wartości Wpłat nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty;
  - 2) Oszczędzającym urodzonym w okresie między 1 stycznia 1946 roku a 31 grudnia 1948 roku następuje na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat bądź nabyciu wcześniejszych uprawnień emerytalnych oraz spełnieniu warunku:
    - a) dokonywania Wpłat na IKE co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych albo
    - b) dokonania ponad połowy wartości Wpłat nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty.
3. Z wyłączeniem przypadku, gdy nastąpiło otwarcie likwidacji Funduszu, Wypłaty dokonywane są zgodnie z terminami określonymi w Statucie Funduszu dla odkupienia Jednostek Uczestnictwa po otrzymaniu przez Fundusz niezbędnych dokumentów, jednakże w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
  - 1) złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty lub Wypłaty w ratach;
  - 2) złożenia przez osobę, o której mowa w ust. 1 pkt 2, 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 zażądata Wyłąty w terminie późniejszym.
4. W przypadku gdy Fundusz zawiesił odkupywanie Jednostek Uczestnictwa, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 3, Wypłata następuje w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania Jednostek Uczestnictwa.
  5. Oszczędzający, przed dokonaniem Wypłaty lub Wypłaty w ratach, zobowiązany jest do poinformowania Towarzystwa o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych Oszczędzającego naczelniku urzędu skarbowego oraz do przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, jeżeli Oszczędzający nie ukończył 60 roku życia. Niedopełnienie przez Oszczędzającego niniejszych obowiązków spowoduje niezrealizowanie zleceń.
  6. Oszczędzający dokonując Wypłaty w ratach może wybrać częstotliwość wypłaty: miesięczną, kwartalną i roczną oraz kwotę zlecenia wypłaty w ratach
    - a) minimalna kwota zlecenia wynosi 500 zł,
    - b) wypłata realizowana jest proporcjonalnie ze wszystkich Subfunduszy, w których znajdują się Jednostki Uczestnictwa,
    - c) dniem realizacji zlecenia jest pierwszy dzień wyceny w miesiącu, kwartale, roku.
  7. W momencie, gdy stan rejestrów po zrealizowaniu zlecenia Wypłaty w ratach będzie niższy niż 100 zł lub wskazana przez uczestnika kwota raty, to w ramach tego zlecenia zostaną odkupione wszystkie jednostki uczestnictwa zapisane na rejestrach w ramach IKE, a Umowa IKE rozwiązana.

## **§ 12. Opłaty obciążające Oszczędzającego**

1. Nabywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa w ramach IKE obciążone jest opłatą manipulacyjną określoną w tabeli opłat.
2. W przypadku, gdy Oszczędzający dokonuje Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu, przed upływem 12 miesięcy od zawarcia z Funduszami umowy o prowadzenie IKE, Towarzystwo może pobrać od Oszczędzającego opłatę, składającą się:
  - 1) z części procentowej, w wysokości nie większej niż 5 % wypłacanej kwoty, oraz
  - 2) z części stałej, nie większej niż 100 złotych.



3. Towarzystwo ma prawo pobrać opłatę bezpośrednio z każdego rejestru prowadzonego dla Oszczędzającego w ramach IKE, na którym ewidencjonowane są Jednostki Uczestnictwa nabyte na IKE, poprzez odkupienie Jednostek Uczestnictwa stanowiących równowartość ww. opłaty.

### **§ 13. Potwierdzenie zawarcia Umowy**

1. Fundusz przyjmując oświadczenie, o którym mowa w art. 7 ust. 1 pkt 2 Ustawy, wydaje Oszczędzającemu potwierdzenie zawarcia Umowy.
2. Fundusz wydaje Oszczędzającemu potwierdzenie zawarcia Umowy także w przypadku zamiaru dokonania transferu środków zgromadzonych w programie emerytalnym na IKE Oszczędzającego.
3. Potwierdzenie zawarcia Umowy zawiera dane osobowe Oszczędzającego oraz nazwę Funduszu, z którym Oszczędzający zawarł Umowę, i numer rachunku, na który należy dokonać Wyплаты Transferowej.

### **§ 14. Prawo właściwe**

W sprawach nieuregulowanych w Umowie i Regulaminie stosuje się odpowiednie postanowienia Statutów Funduszy, których Jednostki Uczestnictwa nabywa Oszczędzający na IKE oraz właściwe przepisy prawa.

### **§ 15. Zmiany Umowy i Regulaminu**

1. Treść Regulaminu może być jednostronnie zmieniona przez Towarzystwo, poprzez jednorazowe ogłoszenie informacji o zmianach Regulaminu na stronie internetowej Towarzystwa.
2. Zmiany Regulaminu wchodzi w życie z dniem publikacji.
3. Zmiany Regulaminu uznaje się za przyjęte przez Oszczędzającego, o ile Umowa nie zostanie wypowiedziana przez Oszczędzającego w terminie 1 miesiąca od dnia opublikowania zmian Regulaminu.