

**REGULAMIN INDYWIDUALNEGO KONTA ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO****§ 1**

1. Pojęcia użyte w Regulaminie każdorazowo oznaczają:
 - a) **Agent Transferowy** – podmiot, który na podstawie umowy z Funduszem prowadzi Subrejstry Uczestników oraz wykonuje inne czynności zlecone przez ten Fundusz,
 - b) **Alokacja Wpłat lub Alokacja** – wskazany przez Uczestnika Subfundusz oraz udział procentowy tego Subfunduszu we Wpłacie Uczestnika,
 - c) **Dane Osobowe** – pierwsze imię, nazwisko, data urodzenia, adres zamieszkania, numer PESEL, numer paszportu bądź numer innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób nieposiadających obywatelstwa polskiego,
 - d) **Fundusz** – SKOK Parasol FIO z wydzielonymi Subfunduszami,
 - e) **IKZE** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone przez Altus TFI S.A. Produkt prowadzony jest na zasadach określonych w Regulaminie oraz Ustawie o IKZE,
 - f) **Limit Wpłat na IKZE** – limit Wpłat na IKZE obowiązujący Uczestnika w danym roku kalendarzowym określony w Ustawie,
 - g) **Osoby Uprawnione** – Uposażony lub spadkobierca,
 - h) **POK** – Punkty Obsługi Klienta,
 - i) **Usługi Mobilne** – Usługa Telefoniczna i Usługa Internetowa udostępnione przez Towarzystwo na zasadach określonych w odrębnym regulaminie. Do składania zleceń za pośrednictwem Usługi Internetowej wykorzystywana jest Platforma Transakcyjna,
 - j) **Regulamin** – niniejszy dokument określający zasady prowadzenia IKZE,
 - k) **Rejestr, Subrejestr** - elektroniczna ewidencja danych dotyczących Uczestnika Subfunduszu, w tym Jednostek Uczestnictwa należących do Uczestnika. Na potrzeby Regulaminu pojęcia Rejestr i Subrejestr stosuje się wymiennie,
 - l) **Towarzystwo** – Altus Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie (Altus TFI S.A.),
 - m) **Uczestnik** – osoba fizyczna, która zawarła Umowę,
 - n) **Umowa** – umowa o prowadzenie IKZE zawarta pomiędzy Funduszem a Uczestnikiem, stanowiąca jednocześnie zlecenie otwarcia Rejestru w IKZE,
 - o) **Ustawa o IKZE lub Ustawa** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. Nr 116, poz. 1205, z późn. zm.),
 - p) **Uposażony** – osoba lub osoby wskazane przez Uczestnika w ramach dyspozycji na wypadek śmierci, które otrzymają środki z IKZE w przypadku śmierci Uczestnika,
 - q) **Wpłata na IKZE lub Wpłata** – wpłata środków pieniężnych na wskazany przez Towarzystwo rachunek, dokonana w celu nabycia Jednostek zgodnie z ostatnią Alokacją wskazaną w Umowie,
 - r) **Wypłata** – Wypłata jednorazowa albo Wypłata w ratach środków zgromadzonych w ramach Umowy dokonywana na rzecz Uczestnika albo Osób Uprawnionych, po spełnieniu warunków określonych w Regulaminie oraz w Ustawie,
 - s) **Wypłata transferowa** – przeniesienie całości środków zgromadzonych przez Uczestnika na IKZE do innej instytucji prowadzącej indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego na rzecz Uczestnika lub Osoby Uprawnionej,
 - t) **Zwrot** – wycofanie całości środków zgromadzonych na IKZE w wyniku złożenia przez Uczestnika zlecenia wypowiedzenia Umowy.
2. Wszystkim wyrażeniom pisanym w Regulaminie z wielkiej litery, a w nim niezdefiniowanym, nadaje się znaczenie jakie im zostało przypisane w Prospekcie Funduszu.
3. Postanowienia ogólne:
 - 3.1. Poza wyjątkami wskazanymi w Ustawie, Wpłaty dokonywane przez Uczestnika na IKZE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej 1,2 - krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o przewidywanym budżetowym lub w ich projektach, jeśli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone, z zastrzeżeniem pkt. 3.4.
 - 3.2. Przepisów pkt. 3.1 nie stosuje się do przyjmowanych Wpłat pochodzących z wypłat transferowych.

- 3.3. Wpłaty dokonywane przez małoletniego na IKZE nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę i nie mogą być wyższe od kwoty, o której mowa w pkt. 3.1, z zastrzeżeniem pkt. 3.4.
- 3.4. Z punktu widzenia kontroli limitu wpłat na IKZE przez Towarzystwo, Wpłatę uznaje się za skutecznie dokonaną w dniu uznania rachunku Funduszu. W związku z powyższym Towarzystwo zaleca dokonywanie wpłat na IKZE w takich terminach, aby środki wpłynęły w tym samym roku kalendarzowym, w którym zostały przekazane.

§ 2

Umowa o prowadzenie IKZE

1. IKZE jest prowadzone na podstawie Umowy stanowiącej jednocześnie zlecenie otwarcia Rejestru w IKZE w Subfunduszach, tj. Subfunduszu SKOK Stabilnym Zmiennej Alokacji, Subfunduszu SKOK Obligacji, Subfunduszu SKOK Gotówkowym, Subfunduszu SKOK Etycznym 1 i Subfunduszu SKOK Etycznym 2 wchodzących w skład SKOK Parasol FIO.
2. Uczestnik może złożyć zlecenie otwarcia Rejestru w IKZE:
 - 2.1. za pośrednictwem Usługi Internetowej, na warunkach określonych w odrębnym regulaminie – wyłącznie jeżeli Uczestnik posiada już Jednostki Uczestnictwa Funduszu nabyte na zasadach ogólnych,
 - 2.2. za pośrednictwem wybranych Dystrybutorów lub w wybranych POK, o ile Towarzystwo udostępni taką możliwość. Informacja w tej sprawie oraz lista Dystrybutorów i/lub POK, w których można zawrzeć Umowę, znajduje się na stronie internetowej Towarzystwa lub Dystrybutora.
3. Umowa obowiązuje od dnia pierwszego nabycia Jednostek w ramach IKZE.
4. Nabycie Jednostek, o którym mowa w ust. 3, następuje zgodnie z postanowieniami Prospektu Funduszu na podstawie otrzymanych przez Agenta Transferowego:
 - 4.1. Umowy oraz Wpłaty na IKZE lub
 - 4.2. w przypadku gdy pierwsze nabycie pochodzi z wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej:
 - a) Umowy oraz
 - b) Wpłaty środków dokonanej przez inną instytucję finansową prowadzącą indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego oraz informacji o wypłacie środków z innej instytucji finansowej, o której mowa w Ustawie o IKZE.
5. Środki pieniężne powinny wpłynąć na wskazany przez Towarzystwo numer rachunku bankowego nie później niż w ciągu 30 dni kalendarzowych od dnia złożenia zlecenia otwarcia Rejestru w IKZE. Jeżeli Wpłata środków pieniężnych nie wpłynie w sposób i terminie wskazanym w zdaniu poprzedzającym:
 - 5.1. w przypadku Wpłaty na IKZE, do której zobowiązany był sam Uczestnik, Umowę uznaje się za niezawartą;
 - 5.2. w przypadku Wpłaty na IKZE, do której zobowiązana była instytucja finansowa, Towarzystwo podejmuje działania mające na celu wyjaśnienie zaistniałej sytuacji.
6. Uczestnik, który dokonał Wypłaty lub wypłaty z innego indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego nie może zawrzeć Umowy.
7. W przypadku wskazania przez Uczestnika w Umowie, że Wpłata ma nastąpić w wyniku wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, Agent Transferowy w imieniu Funduszu sporządza potwierdzenie zawarcia Umowy zgodnie z zasadami opisanymi w Ustawie o IKZE. Potwierdzenie, o którym mowa w niniejszym ustępie, Uczestnik powinien dostarczyć instytucji finansowej, która realizuje wypłatę transferową.

§ 3

Zasady dokonywania Wpłat

1. Uczestnik powinien dokonywać Wpłat w ramach IKZE na indywidualny numer rachunku nadawany Uczestnikowi wyłącznie na potrzeby dokonywanych przez niego Wpłat na IKZE. Jest to rachunek Funduszu, z którego Wpłata zostanie rozdzielona pomiędzy wybrane przez Uczestnika Subfundusze i przekazana na rachunki nabyć tych Subfunduszy zgodnie z Alokacją Wpłat.
 - 1.1. W przypadku zleceń składanych w POK – indywidualny numer rachunku wskazany jest w treści Umowy lub w uzgodniony z Uczestnikiem sposób podczas składania zlecenia w POK.
 - 1.2. W przypadku zleceń składanych za pośrednictwem Usługi Internetowej – indywidualny numer rachunku przekazywany jest Uczestnikowi na ostatnio wskazany Funduszom przez Uczestnika adres e-mail. W sytuacji nieotrzymania numeru rachunku w terminie 10 dni od daty złożenia zlecenia otwarcia Rejestru w IKZE,

Uczestnik powinien zgłosić ten fakt Towarzystwu za pośrednictwem infolinii, której numery telefonu zostały wskazane na stronie internetowej Towarzystwa www.altustfi.pl.

2. Dokument Wpłaty powinien zawierać w szczególności:
 - 2.1. W przypadku Wpłaty na IKZE przez Uczestnika:
 - a) nazwę Funduszu – SKOK Parasol FIO oraz
 - b) indywidualny numer rachunku bankowego Funduszu przypisany Uczestnikowi, o którym mowa w ust. 1 oraz
 - c) w tytule przelewu - oznaczenie „IKZE”, nr PESEL oraz imię i nazwisko Uczestnika, przy czym podanie tych danych ma na celu ułatwienie Uczestnikowi identyfikacji swojej Wpłaty, a ich niewskazanie nie skutkuje odrzuceniem zlecenia.
 - 2.2. W przypadku Wpłaty pochodzącej z wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej, dokument Wpłaty powinien zawierać w szczególności:
 - a) nazwę Funduszu – SKOK Parasol FIO oraz
 - b) numer rachunku bankowego wskazany przez Towarzystwo w potwierdzeniu zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE oraz
 - c) w tytule przelewu oznaczenie „IKZE”, nr PESEL oraz imię i nazwisko Uczestnika.
3. W przypadku dokonania wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego na IKZE, Uczestnik może dokonywać Wpłat dopiero po zrealizowaniu przez Fundusz zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa za środki pochodzące z wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej.
4. Uczestnik określa w Umowie Alokację Wpłat. Alokacja może być ustalona pomiędzy dwoma Subfunduszami w następujących proporcjach: 20% / 80%, 30% / 70%, 40% / 60%, 50% / 50% lub 100% w jeden Subfundusz.
5. W przypadku gdy niemożliwe jest podzielenie wpłacanej kwoty zgodnie ze zdefiniowaną Alokacją Wpłat z dokładnością do 1 grosza, niepodzielna kwota (1 gr) powiększa Wpłatę na losowo wybrany Subfundusz wskazany w ramach Alokacji Wpłat.
6. Uczestnik może dokonać zmiany Alokacji Wpłat wskazując inne Subfundusze niż uprzednio zdefiniowane w Umowie w proporcji wskazanej w ust. 4, z zastrzeżeniem że jednorazowa minimalna Wpłata na otwarte w ten sposób Subrejstry nie może być niższa niż wskazana w ust. 8 dla kolejnej wpłaty na nabycie Jednostek.
7. Jeśli zlecenie zmiany Alokacji Wpłat składane jest w tym samym Dniu Roboczym, w którym środki w ramach Wpłaty wpłyną na rachunek Funduszu, Jednostki za te środki zostaną nabyte zgodnie z nową Alokacją Wpłat.
8. Wysokość jednorazowej minimalnej Wpłaty dokonywanej przez Uczestnika na nabycie Jednostek Uczestnictwa na IKZE bez względu na sposób Alokacji wynosi:
 - a) w przypadku pierwszej wpłaty – 500 zł,
 - b) w przypadku kolejnej wpłaty – 200 zł.
9. Wpłaty niższe od wpłat wymienionych ust. 6 oraz 8 powyżej, zwracane będą na rachunek, z którego wpłynęły, z wyłączeniem Wpłat pochodzących z wypłat transferowych.
10. Wpłat na IKZE Uczestnik może dokonywać z dowolną częstotliwością z uwzględnieniem limitów, o których mowa w § 1 ust. 3.
11. W przypadku gdy suma Wpłat na IKZE dokonanych przez Uczestnika w danym roku kalendarzowym będzie przewyższała limit Wpłat, o których mowa w § 1 ust. 3, nadwyżka środków zostanie zwrócona na rachunek bankowy lub w SKOK, z którego środki wpłynęły.
12. Uczestnik, na rzecz którego zrealizowana została Wypłata pierwszej raty z IKZE nie może dokonywać kolejnych Wpłat na IKZE. W przypadku dokonania kolejnej Wpłaty następującej po dniu realizacji Wypłaty pierwszej raty - zostanie ona zwrócona na rachunek, z którego wpłynęła.

§ 4

Zamiana Jednostek

1. Uczestnik może dwa razy w roku kalendarzowym złożyć zlecenie Zamiany Jednostek na dowolną kwotę lub liczbę Jednostek. Subfunduszem Docelowym może być dowolny Subfundusz, w ramach którego oferowane jest IKZE.
2. Zlecenie Zamiany nie ma wpływu na Alokację Wpłat.
3. Trzecie i każde kolejne zlecenie Zamiany Jednostek nie zostanie zrealizowane.

§ 5

Opłaty

1. Wysokość opłat manipulacyjnych pobieranych w ramach Umów zawieranych w POK, określona została w Zasadach pobierania opłat dla Umów zawieranych w ramach IKZE stanowiących załącznik nr 1 do Regulaminu.
2. W przypadku gdy Uczestnik złoży zlecenie Wyплаты, Wyплаты transferowej lub zlecenie wypowiedzenia Umowy skutkującego Zwrotem przed okresem krótszym lub równym 12 miesiącom licząc od dnia złożenia zlecenia otwarcia Rejestru w IKZE, Fundusz pobierze od Uczestnika Opłatę Likwidacyjną w wysokości wskazanej w załączniku nr 1 do Regulaminu.

§ 6

Oświadczenia woli składane w ramach Umowy

1. W ramach Umowy można składać następujące zlecenia:
 - a) Zmiany Alokacji Wpłat,
 - b) Zmiany Jednostek w IKZE,
 - c) Blokadę Rejestru w ramach Umowy,
 - d) Odwołania pełnomocnictwa,
 - e) Potwierdzeń transakcji,
 - f) Wyплаты (jednorazowej lub ratalnej) na rzecz Uczestnika,
 - g) Wyплаты transferowej (na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone na rzecz Uczestnika przez inną instytucję finansową),
 - h) Wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKZE, które jest równoznaczne ze Zwrotem,
 - i) Zmiany danych,
 - j) Zmiany danych AML,
 - k) Odblokowania Rejestru w ramach Umowy,
 - l) Zmiany Instrukcji Płatniczej,
 - m) Ustanowienia dyspozycji na wypadek śmierci,
 - n) Odwołania dyspozycji na wypadek śmierci,
 - o) Udzielenie pełnomocnictwa,
 - p) Dodanie przedstawiciela ustawowego,
 - q) Odwołania przedstawiciela ustawowego,
 - r) Wyплаты (jednorazowej lub ratalnej) na rzecz Osób Uprawnionych,
 - s) Wyплаты transferowej na rzecz Osób Uprawnionych.

z zastrzeżeniem, że:

 - i) w POK oraz korespondencyjnie przesyłając formularze zleceń na adres Agenta Transferowego wskazany w § 14 ust. 9 – można składać zlecenia, o których mowa w lit. a) – s). Zaakceptowane przez Towarzystwo formularze zleceń udostępniane są przez Towarzystwo w wersji elektronicznej, po zgłoszeniu przez Uczestnika/Osobę Uprawnioną żądania w tym zakresie za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres e-mail Towarzystwa: skok@altustfi.pl
 - ii) za pośrednictwem Usług Mobilnych – Uczestnik może składać zlecenia wskazane w regulaminie dotyczącym tych usług.
2. Rejestry w IKZE oznaczone są w następujący sposób:
17-xxxxxxx-651-xx lub 17-xxxxxxx-652-xx, gdzie:
xxxxxxx – numer Uczestnika
651 – oznaczenie Umów w IKZE, dla których pierwsza Wpłata pochodziła z wyплаты transferowej z innej instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego,
652 – oznaczenie Umów w IKZE, dla których pierwsza Wpłata pochodziła z Wpłaty dokonanej przez Uczestnika.
3. Zasady składania i realizacji zleceń za pośrednictwem Usług Mobilnych określa odrębny regulamin.
4. Zlecenia składane korespondencyjnie, w tym zgodne oświadczenie wszystkich Spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez zmarłego Uczestnika - w przypadku gdy zlecenie jest składane przez Spadkobierców - powinny być przekazywane do Agenta Transferowego z podpisem notarialnie poświadczonym lub w innej formie uzgodnionej i zaakceptowanej przez Towarzystwo. Pozostałe dokumenty

towarzyszące zleceniu, o ile są wymagane Regulaminem lub są wskazane w Prospekcie Funduszu, powinny zostać dołączone do zlecenia w oryginale lub w formie kopii poświadczonych notarialnie lub w innej formie uzgodnionej i zaakceptowanej przez Towarzystwo.

5. Dniem złożenia zlecenia jest:
 - a) W przypadku zleceń składanych korespondencyjnie – dzień otrzymania przez Agenta Transferowego poprawnie wypełnionego zlecenia, a w przypadku gdy zleceniu towarzyszą dodatkowe dokumenty – dzień, w którym Agent Transferowy dysponuje łącznie zleceniem oraz kompletem dokumentów towarzyszących zleceniu,
 - b) W przypadku zleceń składanych w POK – dzień przyjęcia przez Dystrybutora zlecenia w POK, a w przypadku gdy zleceniu towarzyszą dodatkowe dokumenty – dzień, w którym Dystrybutor przyjął łącznie zlecenie oraz komplet dokumentów towarzyszących zleceniu,
 - c) W przypadku zleceń składanych za pośrednictwem Usługi Telefonicznej – dzień przyjęcia zlecenia przez pracownika centrum telefonicznego za pośrednictwem Usługi Telefonicznej, a w przypadku gdy zleceniu towarzyszą dodatkowe dokumenty – dzień, w którym Agent Transferowy dysponuje łącznie kompletem dokumentów towarzyszących zleceniu po uprzednim złożeniu zlecenia za pośrednictwem Usługi Telefonicznej.
 - d) W przypadku zleceń składanych za pośrednictwem Usługi Internetowej – dzień złożenia przez Uczestnika zlecenia w formie elektronicznej za pośrednictwem Usługi Internetowej, a w przypadku gdy zleceniu towarzyszą dodatkowe dokumenty – dzień, w którym Agent Transferowy dysponuje łącznie zleceniem w formie elektronicznej złożonym za pośrednictwem Usługi Internetowej oraz kompletem dokumentów towarzyszących zleceniu.
6. Sprzeczne zlecenia, tj. zlecenie wypowiedzenia Umowy, Wpłaty jednorazowej, Wpłaty w ratach oraz Wpłaty transferowej, złożone w tym samym dniu nie zostaną zrealizowane. Towarzystwo poinformuje o tym fakcie Uczestnika.
7. Pierwsze nabycie Jednostek Uczestnictwa następuje po spełnieniu warunków, o których mowa w § 2 ust. 4 oraz w § 3, w terminach wskazanych w Prospekcie Funduszu.
8. Kolejne nabycie Jednostek następuje po Wpłacie środków zgodnie z postanowieniami, o których mowa w § 3, w terminach wskazanych w Prospekcie Funduszu.

§ 7

Wpłata środków zgromadzonych w ramach IKZE

1. Wpłata środków zgromadzonych na IKZE następuje po złożeniu zlecenia Wpłaty:
 - a) przez Uczestnika po spełnieniu następujących warunków:
 - osiągnięcia przez niego wieku 65 lat oraz
 - dokonywania wpłat na IKZE w 5 dowolnych latach kalendarzowych.
 - b) przez Osobę Uprawnioną – w przypadku śmierci Uczestnika.
2. Uczestnik lub Osoba Uprawniona składając zlecenie Wpłaty zobowiązani są do wskazania właściwego dla podatku dochodowego od osób fizycznych naczelnika urzędu skarbowego wg miejsca zamieszkania Uczestnika lub Osoby Uprawnionej.
3. Wpłata jednorazowa, a w przypadku wpłaty w ratach – pierwsza rata, realizowane są zgodnie z postanowieniami Prospektu Funduszu, w terminie nie dłuższym jednak niż 14 dni kalendarzowych od dnia złożenia:
 - 3.1. zlecenia Wpłaty przez Uczestnika lub
 - 3.2. zlecenia Wpłaty przez Osobę Uprawnioną oraz
 - a) aktu zgonu Uczestnika albo
 - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub aktu poświadczania dziedziczenia oraz zgodnego oświadczenia wszystkich Spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez zmarłego Uczestnika bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku
- chyba że Uczestnik lub Osoba Uprawniona wskazali jako dzień realizacji zlecenia Wpłaty termin późniejszy.

W przypadku gdy dokumenty, o których mowa w lit. b) nie zawierają danych wystarczających do identyfikacji Uczestnika, Towarzystwo może żądać jednocześnie dokumentu, o którym mowa w lit. a).

W przypadku gdy prawomocne postanowienie sądu o dziale spadku nie odnosi się do podziału Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych przez zmarłego Uczestnika w ramach IKZE, Spadkobiercy zobowiązani są do złożenia oświadczenia wszystkich Spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez zmarłego Uczestnika.

4. Wypłata w ratach środków zgromadzonych przez Uczestnika następuje przez co najmniej 10 lub więcej lat. Jeżeli Wpłaty na IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, Wypłata w ratach może zostać rozłożona także na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były Wpłaty. W przypadku podania przez Uczestnika innej liczby lat niż wskazane w zdaniach poprzedzających niniejszego punktu, Wypłata w ratach nastąpi przez okres równy okresowi, w jakim dokonywane były Wpłaty.
5. Jeśli Uczestnik lub Osoba Uprawniona złoży wniosek o Wypłatę w ratach, ale na dzień realizacji zlecenia wartość Jednostek zapisanych na wszystkich Subrejestrach w ramach Umowy będzie niższa niż 3000 zł, Fundusz zrealizuje zlecenie w formie Wypłaty jednorazowej całości środków.
6. Jeśli w wyniku odkupienia kolejnej raty środków, wartość Jednostek pozostających w ramach Umowy będzie niższa niż 3000 zł, Fundusz dokona odkupienia całości środków.
7. Jednostki są odkupywane proporcjonalnie ze wszystkich Subfunduszy w ramach Umowy.
8. Wpłaty realizowane są w cyklach comiesięcznych, tj. każdego dnia kolejnego miesiąca, w którym zrealizowane zostało pierwsze zlecenie, z zastrzeżeniem, że jeśli termin realizacji zlecenia Wypłaty przypada na dzień niebędący Dniem Wyceny, to odkupienie Jednostek następuje w następnym Dniu Wyceny. Jeśli termin realizacji zlecenia Wypłaty przypada na dzień niewystępujący w danym miesiącu, odkupienie jest realizowane w ostatnim Dniu Wyceny takiego miesiąca.
9. Wpłata środków pieniężnych dokonywana jest na rachunek bankowy lub w SKOK Uczestnika, przedstawiciela ustawowego lub Osoby Uprawnionej.
10. Uczestnik albo Osoba Uprawniona, którzy zażądali Wypłaty w ratach mogą w każdym czasie zażądać Wpłaty jednorazowej pozostałych środków poprzez złożenie zlecenia Wypłaty jednorazowej.
11. Uczestnik albo Osoba Uprawniona, którzy zażądali Wypłaty w ratach mogą w każdym czasie zmienić okres, przez który ma być realizowana Wpłata w ratach, z zastrzeżeniem ust. 4 lub dokonać zmiany terminu realizacji zlecenia Wypłaty poprzez złożenie nowego zlecenia Wypłaty w ratach.

§ 8

Wypłata transferowa

1. Wypłata transferowa z IKZE dokonywana jest:
 - a) do innej instytucji finansowej, z którą Uczestnik zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego albo
 - b) do instytucji finansowej, z którą Osoba Uprawniona zawarła umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego.
2. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, Wypłata transferowa realizowana jest zgodnie z postanowieniami Prospektów Funduszy, nie później jednak niż w terminie 14 dni od dnia złożenia:
 - a) potwierdzenia zawarcia umowy z inną instytucją finansową, o którym mowa w Ustawie o IKZE oraz
 - b) zlecenia Wypłaty transferowej przez Uczestnika albo
 - c) zlecenia Wypłaty transferowej przez Osoby Uprawnione wraz dokumentami wskazanymi w § 7 ust. 3 p. 3.2) lit. a) albo b).
3. Agent Transferowy powinien otrzymać potwierdzenie zawarcia umowy z inną instytucją finansową, do której ma nastąpić Wypłata transferowa najpóźniej w ciągu 30 dni od dnia złożenia przez Uczestnika lub Osobę Uprawnioną zlecenia Wypłaty transferowej. Jeśli w terminie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym Agent Transferowy nie otrzyma potwierdzenia zawarcia umowy lub dane zawarte w potwierdzeniu zawarcia umowy z inną instytucją finansową nie będą zawierały informacji określonych Ustawą o IKZE, zlecenie nie zostanie zrealizowane. Towarzystwo poinformuje o tym fakcie Uczestnika.
4. Przedmiotem Wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKZE.
5. Każda z Osób Uprawnionych może dokonać Wypłaty transferowej wyłącznie całości środków pieniężnych z części jej przysługującej. Jednostki są odkupywane proporcjonalnie ze wszystkich Subfunduszy zgromadzonych w ramach Umowy.

6. Wypłata transferowa dokonywana jest na rachunek bankowy lub w SKOK wskazany w potwierdzeniu zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego prowadzonego przez inną instytucję finansową.

§ 9 Zwrot

1. Zwrot następuje w przypadku wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron gdy nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej.
2. Przedmiotem Zwrotu może być wyłącznie całość środków zgromadzonych przez Uczestnika w ramach IKZE.
3. Uczestnik składając zlecenie wypowiedzenia Umowy zobowiązany jest do poinformowania Funduszu o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych naczelniku urzędu skarbowego wg miejsca zamieszkania Uczestnika.
4. Zwrot następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy, o którym mowa w § 11 ust. 4 Regulaminu.
5. Zwrot dokonywany jest na rachunek bankowy lub w SKOK Uczestnika lub przedstawiciela ustawowego.

§ 10 Dyspozycja na wypadek śmierci

1. Uczestnik może wskazać w Umowie jedną lub więcej osób Uposażonych, którym zostaną wypłacone środki pieniężne z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKZE w przypadku jego śmierci.
2. Dyspozycja może zostać przez Uczestnika w każdym czasie zmieniona.
3. Uczestnik powinien oznaczyć udział wskazanych w dyspozycji osób w zgromadzonych przez Uczestnika środkach pieniężnych.
4. Jeśli Uczestnik wskazał kilku Uposażonych na wypadek śmierci, a nie oznaczył udziału poszczególnych Uposażonych w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 100%, uważa się, że udziały tych osób są równe.
5. Jeśli Uczestnik nie wskaże Uposażonych, Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na IKZE wchodzi do masy spadkowej po Uczestniku.
6. Dyspozycja na wypadek śmierci dotyczy całości środków zgromadzonych na Subrejestrach wchodzących w skład Umowy otwartych przed datą ustanowienia dyspozycji, jak i po tej dacie.
7. Dyspozycja na wypadek śmierci wydana później anuluje wszystkie dyspozycje wydane wcześniej.
8. Osoby wskazane przez Uczestnika w dyspozycji na wypadek śmierci zostaną powiadomione przez Fundusz o przetwarzaniu ich danych osobowych i celu zbierania tych danych.

§ 11 Wygaśnięcie i wypowiedzenie Umowy

1. Umowa zawierana jest na czas nieokreślony.
2. Umowa wygasa:
 - a) w dniu realizacji przez Fundusz Zwrotu - na skutek złożenia zlecenia wypowiedzenia Umowy przez Uczestnika, z zastrzeżeniem ust. 3,
 - b) w dniu realizacji przez Fundusz Wypłaty jednorazowej lub Wypłaty ostatniej raty na rzecz Uczestnika - na skutek złożenia zlecenia Wypłaty, z zastrzeżeniem ust. 3,
 - c) w dniu realizacji przez Fundusz Wypłaty transferowej na rzecz Uczestnika - na skutek złożenia zlecenia Wypłaty transferowej, z zastrzeżeniem ust. 3,
 - d) z dniem śmierci Uczestnika,
 - e) na skutek wypowiedzenia Umowy przez Fundusz,
3. W przypadku złożenia przez Uczestnika zleceń, o których mowa w ust. 2 lit. a)-c) w terminie krótszym lub równym 12 miesiącom licząc od dnia złożenia zlecenia otwarcia Rejestru w IKZE, powodujących wygaśnięcie Umowy, Fundusz pobierze Opłatę Likwidacyjną, o której mowa w § 5 ust. 2. Opłata Likwidacyjna **nie zostanie** pobrana w przypadku:
 - a) złożenia przez Osobę Uprawnioną jakiegokolwiek zlecenia powodującego odkupienie Jednostek,
 - b) złożenia przez Uczestnika jakiegokolwiek zlecenia powodującego odkupienie Jednostek na skutek wypowiedzenia Umowy przez Fundusz,
 - c) złożenia przez Uczestnika jakiegokolwiek zlecenia powodującego odkupienie Jednostek na skutek niewyrażenia zgody na zmiany postanowień Regulaminu pod warunkiem zachowania terminu, o którym mowa w § 14 ust. 4.

4. Uczestnik może w każdym czasie wypowiedzieć Umowę. Rozwiązanie Umowy przez Uczestnika może nastąpić na podstawie złożonego zlecenia wypowiedzenia Umowy. Umowa zostaje rozwiązana w następnym Dniu Roboczym po dniu otrzymania zlecenia wypowiedzenia Umowy przez Agenta Transferowego.
5. Funduszowi przysługuje prawo wypowiedzenia Umowy w przypadku likwidacji Funduszu lub likwidacji produktu IKZE, z zachowaniem terminów wskazanych w § 11a ust. 3-6.

§ 11 a

Połączenie Funduszu lub Subfunduszu oraz likwidacja Funduszu, Subfunduszu lub produktu IKZE

1. W przypadku połączenia Funduszu z innym funduszem inwestycyjnym zarządzanym przez to samo Towarzystwo, Fundusz, w którym Uczestnik gromadzi środki na IKZE powiadamia Uczestnika, w terminie 14 dni od dnia dokonania połączenia o zajściu tego zdarzenia oraz o liczbie Jednostek Uczestnictwa przydzielonych Uczestnikowi i o ich wartości. Wskazana w zdaniu pierwszym informacja jest przesyłana pod ostatnio podany przez Uczestnika adres zamieszkania, chyba że Uczestnik wskaże inny sposób otrzymywania informacji dotyczących uczestnictwa w Funduszach zarządzanych przez Altus TFI S.A. jeśli został on udostępniony przez Towarzystwo.
2. W przypadku likwidacji Subfunduszu/y, Fundusz powiadamia Uczestnika o planowanej likwidacji Subfunduszu/y oraz o prawie Uczestnika do wskazania innego Subfunduszu lub innych Subfunduszy, w którym mają być gromadzone środki w ramach IKZE. Wskazana w zdaniu pierwszym informacja jest przesyłana pod ostatnio podany przez Uczestnika adres zamieszkania, chyba że Uczestnik wskaże inny sposób otrzymywania informacji dotyczących uczestnictwa w Funduszach zarządzanych przez Altus TFI S.A. jeśli został on udostępniony przez Towarzystwo. Uczestnik obowiązany jest do wskazania innego Subfunduszu lub innych Subfunduszy w terminie wskazanym w pisemnym powiadomieniu, do którego/ych mają zostać przeniesione środki w ramach IKZE. W przypadku niewskazania przez Uczestnika innego Subfunduszu/innych Subfunduszy w terminie wskazanym w pisemnym powiadomieniu, Jednostki zgromadzone na likwidowanym Subfunduszu/ach zostaną podzielone proporcjonalnie pomiędzy pozostałe Subfundusze, w których Uczestnik posiada Jednostki w ramach IKZE. W przypadku gdy Uczestnik gromadził środki wyłącznie w Subfunduszu/ach, które uległy likwidacji, Jednostki zgromadzone na likwidowanym Subfunduszu/ach zostaną podzielone proporcjonalnie pomiędzy pozostałe Subfundusze udostępnione przez Towarzystwo, w których można inwestować środki w ramach IKZE.
3. W przypadku likwidacji Funduszu, Fundusz powiadamia Uczestnika o tym fakcie w sposób, o którym mowa w art. 37 Statutu Funduszu. Wskazana w zdaniu pierwszym informacja przesyłana jest także pod ostatnio podany przez Uczestnika adres zamieszkania, chyba że Uczestnik wskaże inny sposób otrzymywania informacji dotyczących uczestnictwa w Funduszach zarządzanych przez Altus TFI S.A. jeśli został on udostępniony przez Towarzystwo.
4. W celu dokonania Wypłaty transferowej Uczestnik, w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia, jest obowiązany do zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z inną instytucją finansową oraz do dostarczenia do Agenta Transferowego potwierdzenia zawarcia umowy na adres wskazany w §14 ust. 9.
5. W przypadku niedopełnienia przez Uczestnika obowiązku o którym mowa w ust. 4, jeżeli nie spełnia on warunków do Wypłaty, następuje Zwrot środków przyznanych w postępowaniu likwidacyjnym na rachunek wskazany w instrukcji płatniczej.
6. W przypadku likwidacji Produktu IKZE, ust. 3, 4 oraz 5 stosuje się odpowiednio.

§ 12

Korespondencja z Uczestnikiem

1. Po każdej transakcji dokonanej w ramach Umowy Fundusz przekazuje potwierdzenie zrealizowanej transakcji. Informacja, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, zawiera w szczególności:
 - dane identyfikujące Uczestnika,
 - oznaczenie produktu: IKZE,
 - datę wydania potwierdzenia,
 - oznaczenie Subfunduszy, na których dokonywane były transakcje,
 - ilość zbytych lub odkupionych Jednostek Uczestnictwa,
 - datę zbycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa
 - saldo Jednostek oraz wartość Jednostek po transakcji,

- łączną wartość środków zgromadzonych przez Uczestnika w ramach IKZE.
2. Potwierdzenia transakcji, o których mowa w ust. 1, przekazywane są w formie wskazanej przez Uczestnika. W przypadku gdy Uczestnik nie wskazywał formy i sposobu otrzymywania potwierdzeń transakcji, będzie je otrzymywał w formie dokumentu papierowego na adres zamieszkania Uczestnika.

§ 13

Odpowiedzialność

1. Towarzystwo ani Fundusz nie ponoszą żadnej odpowiedzialności za szkody spowodowane:
 - 1.1. niezrealizowaniem zleceń wynikających:
 - a) z dokonania Wpłat niezgodnie z Umową oraz Regulaminem,
 - b) ze złożenia zleceń niezgodnie z Umową oraz Regulaminem,
 - c) ze złożenia w tym samym terminie sprzecznych zleceń, za które uważa się następujące zlecenia: wypowiedzenia Umowy, Wyплаты jednorazowej, Wyплаты w ratach oraz Wyплаты transferowej.
 - 1.2. niezrealizowaniem lub błędnym zrealizowaniem zleceń wynikającym z podania przez Uczestnika oświadczeń niezgodnych z rzeczywistym stanem prawnym i stanem faktycznym.

§ 14

Postanowienia końcowe

1. Towarzystwu przysługuje prawo do dokonywania zmian w treści Regulaminu. O fakcie dokonania zmian w Regulaminie, w tym w Zasadach pobierania opłat dla Umów zawieranych w ramach IKZE stanowiących załącznik nr 1 do Regulaminu, Towarzystwo informuje Uczestników na stronie internetowej www.altustfi.pl, gdzie zostanie opublikowana również nowa treść Regulaminu. Towarzystwo przesyła także informację o zmianach w Regulaminie na ostatnio podany przez Uczestnika adres zamieszkania. Jeśli Uczestnik wyrazi zgodę na otrzymywanie informacji o zmianach w Regulaminie w formie elektronicznej, wówczas Towarzystwo przekaże Uczestnikowi taką informację na ostatnio podany adres e-mail z zastrzeżeniem ust. 2. Wysyłka, o której mowa w niniejszym ustępie dokonywana jest najpóźniej na 30 dni przed wejściem w życie zmian, z zastrzeżeniem ust. 3 zdanie drugie.
2. Towarzystwo zastrzega sobie prawo przesłania informacji o zmianach w Regulaminie lub innych informacji związanych z Uczestnictwem w Funduszach w formie papierowej, w szczególnych przypadkach, w tym jeśli z przyczyn technicznych przesłanie informacji w formie elektronicznej będzie uniemożliwione lub jeśli wymagają tego przepisy obowiązującego prawa.
3. Zmiany w Regulaminie wchodzi w życie z dniem wskazanym w informacjach, o których mowa w ust. 1, jednak nie wcześniej niż z upływem 30 dni od daty ich opublikowania. Termin ten może zostać skrócony w przypadku konieczności dostosowania Regulaminu do zmieniających się przepisów prawa, interpretacji przepisów prawa wskutek orzeczeń sądów, rekomendacji lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego lub innych właściwych w danym zakresie urzędów lub organów.
4. Uczestnikowi przysługuje prawo niewyrażenia zgody na zmiany postanowień Regulaminu poprzez złożenie jakiegokolwiek zlecenia powodującego odkupienie Jednostek do dnia poprzedzającego dzień wejścia w życie zmian w Regulaminie, o ile termin ten będzie mógł być spełniony biorąc pod uwagę zapisy ust. 3, zdanie drugie.
5. Regulamin stanowi załącznik do Umowy. Zmiany Regulaminu nie wymagają sporządzania aneksów do Umowy.
6. Towarzystwo może dokonać zmiany Regulaminu jeśli zmiany te wynikają:
 - a) ze zmian w treści Prospektów Funduszy,
 - b) ze zmian w wysokości pobieranych przez Fundusz opłat oraz zasad ich naliczania,
 - c) ze zmian wysokości wpłat minimalnych na IKZE,
 - d) z konieczności dostosowania zapisów Regulaminu do zmieniających się przepisów prawa,
 - e) ze zmiany interpretacji przepisów prawa wskutek orzeczeń sądów, decyzji, rekomendacji lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego lub innych właściwych w danym zakresie urzędów lub organów,
 - f) ze zmiany listy Subfunduszy udostępnianych w ramach IKZE,
 - g) ze zmiany zasad obsługi IKZE.
7. Zasady dotyczące reklamacji zostały wskazane na stronie internetowej Towarzystwa www.altustfi.pl oraz w Prospekcie Funduszu.

8. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają przepisy Prospektu Funduszu oraz inne obowiązujące przepisy polskiego prawa.
9. Korespondencję z Agentem Transferowym należy przysyłać na adres: Moventum Sp. z o.o., ul. Cybernetyki 21, 02-677 Warszawa z dopiskiem „ALTUS TFI S.A.”
10. Językiem stosowanym w celu realizacji postanowień Regulaminu jest język polski.
11. Podstawę prawną nawiązania przez Towarzystwo i Uczestnika stosunku prawnego przed zawarciem Umowy stanowią przepisy prawa polskiego. Prawem właściwym dla zawarcia i wykonania Umowy jest prawo polskie.
12. Właściwość sądów do rozstrzygania sporów związanych z wykonywaniem Umowy oceniana jest zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującego prawa.

§ 15

Niniejszy Regulamin wchodzi w życie z dniem 4 marca 2017 r. i uchyla Regulamin obowiązujący od dnia 22 listopada 2015 r.



Altus

Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Altus TFI S.A.
ul. Pankiewicza 3
00-696 Warszawa
tel. +48 22 380 32 85
fax. +48 22 380 32 86
e-mail: biuro@altustfi.pl

**ZASADY POBIERANIA OPŁAT W RAMACH IKZE
obowiązujące dla zleceń złożonych od dnia 01 czerwca 2015 r.**

Rodzaj zlecenia	Opłata manipulacyjna
Otwarcie Rejestru w IKZE za pośrednictwem Usługi Internetowej	BRAK
Otwarcie Rejestru w IKZE w POK	300 zł
Kolejne nabycie – wpłata bezpośrednia	BRAK
Zamiana Jednostek Uczestnictwa (zlecenie składane w POK lub za pośrednictwem Usług Mobilnych)	BRAK
Wypłata, Wypłata transferowa lub wypowiedzenie Umowy skutkującego Zwrotem przed okresem krótszym lub równym 12 miesiącom licząc od dnia złożenia zlecenia otwarcia Rejestru w IKZE (zlecenie składane w POK lub za pośrednictwem Usługi Internetowej)	10% wartości środków zgromadzonych na wszystkich Subrejestrach prowadzonych w ramach Umowy i jest określana wg WANju z dnia realizacji zlecenia Wypłaty, Wypłaty transferowej lub Zwrotu dokonanego wskutek wypowiedzenia przez Uczestnika Umowy, z zastrzeżeniem § 11 ust. 3 Regulaminu (Opłata Likwidacyjna)