

REGULAMIN PROWADZENIA INDYWIDUALNEGO KONTA ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO (IKZE) Z FUNDUSZAMI ESALIENS

§ 1. Postanowienia ogólne

1. Niniejszy regulamin, zwany dalej „Regulaminem”, określa zasady gromadzenia oszczędności na indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego prowadzonych przez Fundusze Esaliens, którymi zarządza i w imieniu których działa Esaliens Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, zwane dalej „Towarzystwem”.

2. Towarzystwo i Fundusze Esaliens umożliwiają nabywanie jednostek uczestnictwa Funduszy Esaliens w ramach IKZE, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, zwanej dalej „Ustawą o IKE i IKZE”.

3. Wyrażenia użyte w Regulaminie oznaczają:

a) Fundusze, Fundusze Esaliens – fundusze inwestycyjne Esaliens Senior Fundusz Inwestycyjny Otwarty, Esaliens Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydziałowymi subfunduszami, Esaliens Parasol Zagraniczny Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydziałowymi subfunduszami oraz inne fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo, z którymi na podstawie umowy zawartej przez Oszczędzającego jest lub będzie prowadzone IKZE,

b) IKE – indywidualne konto emerytalne w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE prowadzone z Funduszami Esaliens,

c) IKZE z Funduszami Esaliens, IKZE – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE, prowadzone z Funduszami Esaliens,

d) Grupowe Plany Oszczędnościowe – plany i programy oszczędnościowe, inwestycyjne i emerytalne, o których mowa w Statutach Funduszy, zakładające systematyczne inwestowanie środków przez określone grupy uczestników Funduszy/Subfunduszy w jednostki uczestnictwa Funduszy/Subfunduszy (także w ramach IKE i IKZE), w tym w szczególności pracownicze programy oszczędnościowe, pracownicze programy emerytalne oraz inne grupowe formy inwestowania i oszczędzania,

e) Oszczędzający – osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat i która zawarła Umowę,

f) Strategia indywidualna – sposób podziału wpłat do IKZE w ramach Funduszy/Subfunduszy, ustalany indywidualnie przez Oszczędzającego,

g) Strategia modelowa – sposób podziału wpłat do IKZE w ramach Funduszy/Subfunduszy określony w Umowie lub w Załączniku nr 3 do Umowy, polegający na nabywaniu jednostek uczestnictwa wskazanego Funduszu/y lub Subfunduszu/y (Model podstawowy) lub uzależniony od wieku Oszczędzającego (Model Cykl Życia) lub inny sposób podziału zaoferowany przez Towarzystwo,

h) Subfundusze – subfundusze wydzielone w ramach Esaliens Parasol Funduszu Inwestycyjnego Otwartego lub Esaliens Parasol Zagraniczny Specjalistyczny Funduszu Inwestycyjnego Otwartego lub innego funduszu zarządzanego przez Towarzystwo,

i) Umowa – umowa o prowadzenie IKZE z Funduszami Esaliens zawarta pomiędzy Oszczędzającym a wskazanymi Funduszami,

j) Uprawniony – osoba wskazana przez Oszczędzającego w Umowie na zasadach określonych w Ustawie o IKE i IKZE, której w przypadku śmierci Oszczędzającego wypłacone zostaną środki zgromadzone na IKZE.

4. Słowa niedefiniowane inaczej w Regulaminie mają znaczenie nadane im przez Ustawę o IKE i IKZE, Statuty Funduszy lub Umowę.

5. Środki w ramach IKZE gromadzone są na wyodrębnionym rejestrze Oszczędzającego, którego oznaczenie stanowi zarazem oznaczenie IKZE umożliwiającej jego identyfikację.

§ 2. Zasady zawierania Umowy

1. Gromadzenie oszczędności na IKZE jest możliwe w oparciu o pisemną Umowę zawieraną na formularzu ustalonym przez Towarzystwo na wniosek osoby fizycznej, uprawnionej do gromadzenia środków na IKZE.

2. Umowa jest zawierana przez Oszczędzającego jednocześnie ze wszystkimi Funduszami wskazanymi w Umowie, z zastrzeżeniem ust. 5. Do zawarcia Umowy konieczne jest złożenie podpisów za obie strony Umowy. Zawarcie Umowy następuje w dniu złożenia ostatniego podpisu.

Do zawarcia Umowy może dojść:

a) za pośrednictwem Towarzystwa lub innego uprawnionego dystrybutora, o którym mowa w art. 32 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi („Ustawa o funduszach inwestycyjnych”), albo

b) w sytuacji, gdy Fundusze reprezentowane będą przez podmiot, który nie jest uprawniony do pośredniczenia w zbywaniu jednostek uczestnictwa, w tym przyjmowania zleceń ich nabycia. Jeżeli podmiot zawierający w imieniu Funduszy Umowę nie jest uprawniony do pośredniczenia w zbywaniu jednostek

uczestnictwa Funduszy, zawarcie Umowy nie stanowi czynności związanej z nabyciem jednostek uczestnictwa. Warunkiem nabycia jednostek uczestnictwa Funduszy przez Oszczędzającego jest złożenie zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa w trybie określonym w Statutach Funduszy.

3. Towarzystwo lub Fundusze odmawiają zawarcia Umowy, jeśli zgodnie z ich wiedzą osoba wnioskująca o jej podpisanie nie spełnia wymogów, określonych w Ustawie o IKE i IKZE. W szczególności Towarzystwo lub Fundusze odmówią zawarcia Umowy z osobami, które zgodnie z ich wiedzą dokonały wypłaty jednorazowej lub wypłaty pierwszej raty z IKZE.

4. Umowa wchodzi w życie, a Oszczędzający staje się Uczestnikiem Funduszy w momencie zapisania w rejestrze IKZE nabytych przez Uczestnika jednostek uczestnictwa za kwotę pierwszej wpłaty na IKZE albo przyjętej wypłaty transferowej.

5. W przypadku, gdy lista Funduszy, z którymi można zawrzeć Umowę IKZE, zostanie rozszerzona przez Towarzystwo po zawarciu Umowy, wówczas Oszczędzający, składając zlecenie zmiany alokacji wpłat, o którym mowa w § 3 ust. 1 lit. g, lub zlecenie zmiany struktury zgromadzonych środków, o którym mowa w § 3 ust. 1 lit. h, w ten sposób, że dotyczy ona jednostek uczestnictwa nowego Funduszu/Subfunduszu zawiera Umowę z nowym Funduszem/Subfunduszem w dniu złożenia tego zlecenia i staje się uczestnikiem tego Funduszu/Subfunduszu w dniu nabycia jednostek uczestnictwa, co skutkuje wejściem w życie Umowy w odniesieniu do tego Funduszu/Subfunduszu w tym dniu.

§ 3. Zlecenia Oszczędzającego

1. W ramach IKZE, na zasadach określonych w Regulaminie, Umowie, Statutach Funduszy i Ustawie o IKE i IKZE, Oszczędzający może składać w szczególności następujące zlecenia:

a) wpłata na IKZE,

b) przyjęcie na IKZE wypłaty transferowej,

c) wypłata, w tym wypłata ratalna,

d) wypłata transferowa,

e) zwrot,

f) wskazanie/odwołanie Uprawnionego,

g) zmianę alokacji wpłat na IKZE, rozumianą jako zmianę alokacji wpłat w ramach Strategii indywidualnej, zmianę pomiędzy różnymi Strategiami modelowymi oraz w przypadku osób, które zawarły Umowę przed dniem wejścia w życie Regulaminu w niniejszej wersji i wybrały jedną ze strategii modelowych dostępnych na podstawie poprzednio obowiązującej wersji Regulaminu – zmianę strategii modelowej na Strategię indywidualną lub Strategię modelową,

h) zmianę struktury środków zgromadzonych na IKZE, w tym oświadczenie o ustanowieniu automatycznej zmiany struktury środków lub jej odwołaniu,

i) zmianę kategorii jednostek uczestnictwa,

j) udzielenie/odwołanie pełnomocnictwa,

k) ustanowienie/zniesienie zastawu.

2. Zlecenia wpłaty na IKZE, a także przyjęcie wypłaty transferowej, składane są poprzez wniesienie środków na rachunek bankowy wskazany przy zawieraniu Umowy, na zasadach określonych w § 4.

3. Zlecenie wskazania Uprawnionego składane jest na następujących zasadach:

a) w Umowie Oszczędzający może wskazać jednego lub więcej Uprawnionych,

b) w przypadku wskazania przez Oszczędzającego kilku Uprawnionych, wskazany przez Oszczędzającego podział środków pomiędzy Uprawnionych jest określany procentowo (w pełnych procentach). Określone w ten sposób udziały poszczególnych Uprawnionych w środkach zgromadzonych na IKZE Oszczędzającego powinny się sumować do 100%,

c) jeśli udziały poszczególnych Uprawnionych w środkach zgromadzonych na IKZE Oszczędzającego nie zostały oznaczone lub nie sumują się do 100%, przyjmuje się, że udziały wszystkich Uprawnionych są równe,

d) wskazanie Uprawnionego staje się bezskuteczne, jeśli Uprawniony umrze przed śmiercią Oszczędzającego. W takim przypadku udział zmarłego Uprawnionego przypada w częściach równych pozostałym Uprawnionym, chyba że Oszczędzający zadyktuje innym udziałem w inny sposób.

4. Sposób składania pozostałych zleceń, o których mowa w ust. 1, określony został w dalszych postanowieniach Regulaminu lub Statutach Funduszy.

§ 4. Zasady dokonywania wpłat oraz przyjmowania wypłat transferowych na IKZE

1. Na IKZE może gromadzić środki wyłącznie jeden Oszczędzający. Małoletni ma prawo do dokonywania wpłat na IKZE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody

z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę. 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 ust. 4. Małoletni poprzez zawarcie Umowy składa oświadczenie, iż gromadzenie przez niego środków na IKZE będzie stanowiło rozporządzenie jego zarobkiem. W związku z czym do zawarcia Umowy, jak i innych rozporządzeń dotyczących środków zgromadzonych na IKZE, Fundusze nie będą wymagały zgody jego przedstawiciela ustawowego.

2. Minimalna wysokość pierwszej wpłaty na IKZE wynosi 1000 (słownie: tysiąc) złotych, zaś minimalna wysokość kolejnej wpłaty wynosi 100 (słownie: sto) złotych, chyba że Umowa stanowi inaczej. W przypadku, gdy do osiągnięcia limitu wpłat, o którym mowa w ust. 4, brakuje mniej niż 100 (słownie: sto) złotych, kwota wpłaty może być niższa niż 100 zł, o ile umożliwi ona w danym dniu wyceny nabycie co najmniej 0,001 jednostki uczestnictwa w danym Funduszu/Subfunduszu.

3. Wpłaty niższe niż wskazane w ust. 2 będą zwracane na rachunek bankowy, z którego wpłynęły.

4. Wpłaty dokonywane przez Oszczędzającego na IKZE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty, o której mowa w Ustawie o IKE i IKZE.

5. Jeśli w wyniku wpłaty na IKZE przekroczona zostanie kwota limitu maksymalnego wpłat, o którym mowa w ust. 4, kwota nadwyżki będzie przekazywana na rachunek bankowy, z którego środki wpłynęły, chyba że Oszczędzający wskazał w oddzielnym zleceniu rejestr lub subrejestr Oszczędzającego prowadzony na zasadach ogólnych lub w ramach Celowych Planów Oszczędnościowych, na którym mają zostać zapisane jednostki uczestnictwa nabyte za kwotę nadwyżki. W przypadku, gdy kwota nadwyżki będzie niższa niż 100 (słownie: sto) złotych nadwyżka zostanie przekazana na rachunek bankowy, z którego środki wpłynęły.

6. Przepisy ust. 2 i 4 nie mają zastosowania do przyjmowanych wypłat transferowych, jednakże kwota przyjmowanej wypłaty transferowej musi umożliwiać w danym dniu wyceny nabycie co najmniej 0,001 jednostki uczestnictwa w danym Funduszu/Subfunduszu.

7. Przyjmuje się, że wysokość danej wpłaty zalicza się do limitu wpłat, o którym mowa w ust. 4, dokonanych w danym roku kalendarzowym, o ile w tym roku kalendarzowym doszło do obciążenia rachunku bankowego, z którego dokonano wpłaty na rachunek bankowy wskazany Oszczędzającemu przy zawieraniu Umowy, pod warunkiem, iż uprzednio doszło do zawarcia Umowy.

8. W okresie dokonywania odliczeń od dochodu środków przeniesionych z indywidualnego konta emerytalnego na IKZE Oszczędzający zobowiązuje się nie dokonywać wpłat na IKZE.

§ 5. Zasady wyboru strategii, określania alokacji wpłat na IKZE oraz struktury środków zgromadzonych na IKZE

1. Za wpłaty na IKZE nabywane są jednostki uczestnictwa Funduszy lub Subfunduszy wskazanych w Umowie przez Oszczędzającego poprzez złożenie oświadczenia o wyborze Strategii indywidualnej lub Strategii modelowej, określonej w Umowie lub załączniku nr 3 do Umowy.

2. Jeżeli Umowa nie przewiduje możliwości złożenia oświadczenia o wyborze strategii przyjmuje się, że za wpłaty na IKZE nabywane są jednostki uczestnictwa Funduszu lub Subfunduszu wskazanego w Modelu podstawowym Strategii modelowej, określonym w Umowie lub Załączniku nr 3 do Umowy. Natomiast jeżeli Oszczędzający zawarł Umowę w trybie, o którym mowa w § 2 ust. 2 lit. b za wpłaty na IKZE nabywane są wyłącznie jednostki uczestnictwa Funduszy lub Subfunduszy wskazanych w Modelu podstawowym Strategii modelowej, określonym w Umowie lub Załączniku nr 3 do Umowy, przy czym Oszczędzający w każdym momencie obowiązywania Umowy może złożyć zlecenie wskazane w ust. 5 poniżej.

3. Jeżeli Oszczędzający złoży oświadczenie o wyborze Strategii indywidualnej, określa alokację wpłat na IKZE w ten sposób, że do jednego Funduszu/Subfunduszu przekazywane jest 5% (lub wielokrotność 5%) każdej wpłaty na IKZE, chyba że zakres usług świadczonych przez uprawnionego dystrybutora wskazany w prospekcie informacyjnym Funduszu przewiduje jedynie przekazywanie 100% środków do jednego Funduszu/Subfunduszu lub nie przewiduje możliwości przekazywania środków do danego Funduszu/Subfunduszu.

4. Oszczędzający, który dokonał wyboru Strategii indywidualnej, może złożyć zlecenie:

a) zmiany alokacji wpłat,

b) zmiany struktury zgromadzonych środków,

c) zmiany Strategii indywidualnej na Strategię modelową, przy czym zmiana ta skutkuje zarówno zmianą alokacji wpłat, jak i struktury zgromadzonych środków,

d) automatycznej zmiany struktury zgromadzonych środków.

dnia poinformowania przez Fundusze o zmianie Regulaminu w sposób określony ust. 1, wypowiedzieć Umowę, z zachowaniem terminu i sposobu wypowiedzenia.

3. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego z przyczyn, o których mowa w ust. 2, postanowień § 9 ust. 2 nie stosuje się. Zdanie poprzedzające nie dotyczy jednak sytuacji, gdy zmiana Umowy lub Regulaminu była spowodowana zmianami w obowiązujących przepisach prawa.

4. Poniższe przypadki nie stanowią zmiany Regulaminu w stosunku do Oszczędzającego, który gromadzi środki na IKZE:

a) uzupełnienie listy Funduszy/Subfunduszy dostępnych w ramach IKZE,

b) dodanie nowej Strategii modelowej,

c) zmiana Statutu Funduszy, w szczególności polityki inwestycyjnej Funduszu, zmiana prospektu informacyjnego Funduszu, d) zmiana nazwy Regulaminu lub Umowy.

5. W przypadku zmian dokonywanych w trybie Ustawy o funduszach inwestycyjnych, w związku z przekształceniem jednego lub kilku Funduszy w fundusz lub fundusze z wydzielonymi subfunduszami, połączeniem dwóch lub więcej Funduszy albo Subfunduszy w jeden odpowiednio fundusz albo subfundusz, lub likwidacją Subfunduszy:

a) postanowienia Umowy lub Regulaminu mające zastosowanie lub odnoszące się do przekształconego Funduszu będą miały zastosowanie do subfunduszu, który zgodnie ze statutem funduszu z wydzielonymi subfunduszami będzie odpowiadał przekształconemu Funduszowi, a w przypadku łączenia Funduszy albo Subfunduszy postanowienia Umowy lub Regulaminu będą miały zastosowanie do odpowiednio funduszu albo subfunduszu przejmującego, a w przypadku likwidacji Subfunduszu postanowienia Umowy będą miały zastosowanie do subfunduszu zaliczonego do tej samej kategorii według Klasyfikacji funduszy inwestycyjnych, sporządzonej przez Izbę Zarządzających Funduszami i Aktywami, oraz o celach i polityce inwestycyjnej oraz profilu ryzyka i zysku, określonych w kluczowych informacjach dla inwestorów, najbardziej zbliżonych do likwidowanego Subfunduszu, na zasadach określonych w Statutach Funduszy w części dotyczącej likwidacji Subfunduszu,

b) dokonanie przekształcenia jednego lub kilku Funduszy w fundusz lub fundusze z wydzielonymi subfunduszami, jak i łączenie Funduszy albo Subfunduszy oraz likwidacja Subfunduszy, nie będzie stanowiło ani wymagało zmiany Umowy ani Regulaminu, c) dostosowanie treści Umowy oraz Regulaminu, w zakresie zastąpienia odpowiednich nazw i odniesień do Funduszy nazwami odpowiadających im subfunduszy, w przypadku łączenia Funduszy albo Subfunduszy zastąpienia odpowiednich nazw i odniesień do odpowiednio funduszy albo subfunduszy przejmujących, a w przypadku likwidacji Funduszy albo Subfunduszy usunięcie odniesień do Funduszy lub Subfunduszy, które zostały zlikwidowane będzie miało charakter porządkowy i redakcyjny i nie będzie stanowiło zmiany Umowy ani Regulaminu w rozumieniu ust. 1, a jedynym celem takich zmian będzie ułatwienie w posługiwaniu się Umową i Regulaminem.

6. W zakresie nieujętych w Regulaminie zastosowanie mają postanowienia Ustawy o IKE i IKZE, Statutów i prospektów informacyjnych Funduszy Esaliens oraz Umowy.

Niniejszy Regulamin w powyższej wersji obowiązuje od dnia 2 maja 2018 roku.

Załącznik nr 2 do Umowy
(obowiązuje od dnia 25 maja 2018 r.)

Tabela opłat dla IKZE z Funduszami Esaliens

Tabela ma zastosowanie dla jednostek uczestnictwa oferowanych w ramach IKZE z Funduszami Esaliens.

Część I

Z tytułu prowadzenia IKZE z Funduszami Esaliens Oszczędzający ponosi opłatę w wysokości 750 zł. Opłata jest jednorazowa.

Część II

Minimalne kwoty pierwszej i kolejnych wpłat:

- Minimalna wysokość pierwszej wpłaty – 1000 zł
- Minimalna wysokość każdej następnej wpłaty – 100 zł

Załącznik nr 3 do Umowy
(obowiązuje od dnia 19 stycznia 2019 r.)

Strategia modelowa

- 1. Model podstawowy – Esaliens Stabilny – 100%
- 2. Model Cykl Życia:

	WIEK UCZESTNIKA						
	do 45	pow. 45 do 50	pow. 50 do 55	pow. 55 do 60	pow. 60 do 65	pow. 65 do 70	pow. 70
Esaliens Subfundusz Oszczędnościowy	0%	0%	0%	0%	40%	60%	70%
Esaliens Subfundusz Stabilny	40%	60%	80%	100%	60%	40%	30%
Esaliens Subfundusz Akcji	60%	40%	20%	0%	0%	0%	0%