

Definicje

§ 1

1. Użyte w niniejszym Regulaminie określenia mają następujące znaczenie:
 - 1) **Agent Transferowy** – Moventum Services Spółka z ograniczoną odpowiedzialnością z siedzibą w Warszawie, przy ul. Cybernetyki 21, 02-677 Warszawa; podmiot prowadzący rejestr Uczestników Funduszu, który jednocześnie dostarcza i utrzymuje Serwis Transakcyjny;
 - 2) **Częściowy Zwrot** – należy przez to rozumieć wycofanie części środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty Transferowej;
 - 3) **Fundusz** – UNIQA Fundusz Inwestycyjny Otwarty lub UNIQA Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty;
 - 4) **IKE** – indywidualne konto emerytalne w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE;
 - 5) **IKE w UNIQA TFI** – IKE oferowane przez Fundusz i prowadzone na zasadach określonych w Ustawie o IKE i IKZE, Statucie, Prospekcie oraz Regulaminie;
 - 6) **Instytucja Płatnicza** – oznacza krajową instytucję płatniczą w rozumieniu ustawy z dnia 19 sierpnia 2011 r. o usługach płatniczych, wpisaną do rejestru prowadzonego przez Komisję Nadzoru Finansowego, świadczącą usługi agenta rozliczeniowego;
 - 7) **Inwestor** – osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat, wnioskująca o zawarcie Umowy;
 - 8) **Limit Wpłat na IKE** – limit wpłat na IKE obowiązujący Uczestnika w danym roku kalendarzowym, określony zgodnie z przepisami Ustawy, o którym to limicie mowa również w § 5;
 - 9) **Limit Wpłat na IKZE** – limit wpłat na IKZE obowiązujący Uczestnika w danym roku kalendarzowym, określony zgodnie z przepisami Ustawy;
 - 10) **Osoba Uprawniona** – Uposażony wskazany przez Oszczędzającego w Umowie, a w przypadku braku wskazania – spadkobierca Oszczędzającego;
 - 11) **Oszczędzający** – osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat i zawarła Umowę;
 - 12) **Pełnomocnictwo** – pełnomocnictwo udzielane przez Inwestora w trakcie składania wniosku o zawarcie Umowy, obejmujące umocowanie dla Agenta Transferowego do zawarcia Umowy w imieniu i na rzecz Inwestora;
 - 13) **PPE** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu Ustawy o PPE;
 - 14) **PPK** – pracownicze plany kapitałowe w rozumieniu Ustawy o PPK;
 - 15) **Program Inwestycyjny** – Program Inwestycyjny „Tanie Oszczędzanie”, oferowany przez Fundusz i prowadzony na zasadach określonych w Ustawie o Funduszach Inwestycyjnych, Statucie, Prospekcie oraz Regulaminie Programu Inwestycyjnego;
 - 16) **Prospekt** – Prospekt Informacyjny Funduszu;
 - 17) **Regulamin** – niniejszy Regulamin Indywidualnego Konta Emerytalnego „IKE w UNIQA TFI”;
 - 18) **Regulamin Programu Inwestycyjnego** – Regulamin Programu Inwestycyjnego „Tanie Oszczędzanie”;
 - 19) **Serwis Transakcyjny** – Serwis fundusze.uniqa.pl, serwis internetowy umieszczony na stronie internetowej fundusze.uniqa.pl, umożliwiający w szczególności złożenie wniosku o zawarcie Umowy;
 - 20) **Statut** – Statut Funduszu;
 - 21) **Subfundusz** – jeden z Subfunduszy;
 - 22) **Subfundusze** – wszystkie subfundusze wydzielone w ramach Funduszu;
 - 23) **Subrejestr IKE** – konto (wyodrębniony zapis) prowadzone przez Agenta Transferowego, stanowiące elektroniczną ewidencję danych Uczestnika IKE, będące częścią Subrejestru Uczestników danego Subfunduszu;
 - 24) **Towarzystwo** – UNIQA Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie;
 - 25) **Umowa** – umowa o prowadzenie IKE w UNIQA TFI, zawarta z Funduszem i stanowiąca jednocześnie zlecenie otwarcia Subrejestrów w IKE;
 - 26) **Uposażony/Uposażeni** – osoba lub osoby wskazane przez Uczestnika w ramach dyspozycji na wypadek śmierci, które otrzymają środki z IKE w przypadku śmierci Uczestnika;
 - 27) **Ustawa o Funduszach Inwestycyjnych** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
 - 28) **Ustawa o IKE i IKZE, Ustawa** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego;
 - 29) **Ustawa o PPE** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych;
 - 30) **Ustawa o PPK** – ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych;
 - 31) **Wpłata na IKE lub Wpłata** – wpłata środków pieniężnych na rachunek Subfunduszu lub rachunki Subfunduszy, na których zgodnie ze wskazaniem Uczestnika gromadzone będą Wpłaty na IKE w UNIQA TFI;
 - 32) **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;
 - 33) **Wypłata Transferowa** – wypłata polegająca na:
 - a) przeniesieniu środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE w UNIQA TFI do innej instytucji finansowej prowadzącej IKE lub przeniesienie środków z IKE prowadzonego w innej instytucji finansowej na IKE w UNIQA TFI,
 - b) przeniesieniu środków z IKE w UNIQA TFI zmarłego Oszczędzającego na IKE Osoby Uprawnionej lub do programu emerytalnego, do którego uprawniony przystąpił,
 - c) przeniesieniu środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE w UNIQA TFI do programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający, lub przeniesieniu środków z programu emerytalnego na IKE w UNIQA TFI, w przypadkach określonych w Ustawie PPE,
 - d) przeniesieniu środków z PPK na IKE w UNIQA TFI, w przypadkach określonych w Ustawie o PPK;
 - 34) **Zwrot** – wycofanie całości środków zgromadzonych na IKE w wyniku złożenia przez Uczestnika zlecenia wypowiedzenia Umowy.
2. Pojęcia pisane wielką literą, niezdefiniowane w Regulaminie, mają znaczenie, jakie nadaje im Statut, Prospekt, Ustawa lub Ustawa o Funduszach Inwestycyjnych.

Postanowienia ogólne

§ 2

1. Niniejszy dokument określa zasady gromadzenia oszczędności w ramach Indywidualnego Konta Emerytalnego „IKE w UNIQA TFI”, prowadzonego przez Fundusz.
2. Celem utworzenia IKE jest umożliwienie Oszczędzającym inwestowania w Jednostki Uczestnictwa kategorii E Subfunduszy, zgodnie

- z indywidualnym celem i horyzontem czasowym, na zasadach określonych w Ustawie o IKE i IKZE, Statucie, Prospekcie oraz Regulaminie.
3. Uczestnictwo w IKE nie ogranicza możliwości nabywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu na zasadach ogólnych.
 4. W zakresie nieuregulowanym w Ustawie lub Regulaminie nabycie i odkupienie Jednostek Uczestnictwa następuje zgodnie z postanowieniami Statutu oraz Prospektu.

Zawarcie Umowy o IKE

§ 3

1. Gromadzenie oszczędności na IKE w UNIQA TFI wymaga zawarcia Umowy stanowiącej jednocześnie zlecenie otwarcia Subrejestrów IKE w wybranym Subfunduszu. Umowa zawierana jest z wykorzystaniem Serwisu Transakcyjnego lub osobiście w siedzibie Funduszu, z zastrzeżeniem że osoby nieposiadające pełnej zdolności do czynności prawnych mogą zawrzeć Umowę wyłącznie osobiście w siedzibie Funduszu.
2. W celu zawarcia Umowy należy:
 - 1) złożyć oświadczenia wymagane przepisami Ustawy;
 - 2) wskazać jeden Subfundusz, w którym:
 - a) zostanie ulokowana pierwsza Wpłata na IKE w UNIQA TFI, a także wysokość tej Wpłaty,
 - b) zostaną ulokowane środki pochodzące z wypłaty transferowej, jeżeli Inwestor oświadcza, że dokona wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej na IKE w UNIQA TFI, przy czym zalecane jest uprzednie zapoznanie się z Kluczowymi Informacjami dla Inwestorów wybranego Subfunduszu i Prospektem.
 - 3) podać wszystkie dane i informacje wymagane w formularzu dostarczonym przez Fundusz, w tym dane identyfikujące Inwestora, złożyć oświadczenia wymagane przez Fundusz, w tym dotyczące zapoznania się z zasadami uczestnictwa w IKE w UNIQA TFI, zawartymi w niniejszym Regulaminie, i je zaakceptować, a także złożyć oświadczenia o zapoznaniu się z i akceptacji Regulaminu korzystania z Serwisu fundusze.uniqa.pl;
 - 4) udzielić Pełnomocnictwa – w przypadku zawierania Umowy z wykorzystaniem Serwisu Transakcyjnego.
3. Złożenie przez Inwestora wniosku o zawarcie Umowy w Serwisie Transakcyjnym skutkuje przygotowaniem i podpisaniem Umowy przez Agenta Transferowego, działającego na podstawie Pełnomocnictwa w imieniu i na rzecz Inwestora, zgodnie z treścią wzoru Umowy udostępnionego Inwestorowi przy składaniu za pośrednictwem Serwisu Transakcyjnego wniosku o jej zawarcie, uzupełnionej o dane, informacje lub oświadczenia przekazywane przez Inwestora wraz ze wspomnianym wnioskiem.
4. Pierwsza Wpłata na IKE w UNIQA TFI może być dokonana w formie przelewu bankowego, a w przypadku zawarcia Umowy poprzez Serwis Transakcyjny również w formie przelewu za pośrednictwem systemu przelewów elektronicznych udostępnianego przez Instytucję Płatniczą.
5. Do zawarcia Umowy niezbędne jest złożenie na niej podpisu przez Inwestora lub Agenta Transferowego działającego w imieniu i na rzecz Inwestora oraz osoby reprezentujące Fundusz jako stroną Umowy. Umowa zostaje zawarta w dniu złożenia ostatniego ze wspomnianych podpisów.
6. Umowa wchodzi w życie, a Oszczędzający uzyskuje status Uczestnika Funduszu z chwilą pierwszego nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach IKE w UNIQA TFI.
7. W przypadku wskazania przez Oszczędzającego, że Wpłata ma nastąpić w wyniku wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej, Fundusz lub podmiot działający na jego rzecz przesyła Oszczędzającemu, na wskazany przez niego adres e-mail, potwierdzenie zawarcia Umowy, zgodnie z Ustawą o IKE i IKZE. W takim przypadku Oszczędzający powinien niezwłocznie dostarczyć wspomniane potwierdzenie do instytucji finansowej, która realizuje wypłatę transferową.
8. W przypadku zawarcia Umowy poprzez Serwis Transakcyjny Fundusz lub podmiot działający na jego rzecz wysyła do Oszczędzającego jeden egzemplarz zawartej Umowy listem zwykłym na wskazany przez Oszczędzającego adres do korespondencji, zapisany w Rejestrze Uczestników Funduszu.

9. Osoba, która dokonała Wpłaty z IKE w UNIQA TFI lub wypłaty z innego IKE nie może zawrzeć Umowy.
10. Osoba, która w danym roku kalendarzowym dokonała Wpłaty Transferowej z uprzednio posiadanego IKE do programu emerytalnego, nie może w tym roku zawrzeć Umowy.

Zasady dokonywania Wpłat

§ 4

1. Na IKE w UNIQA TFI może gromadzić oszczędności wyłącznie jeden Oszczędzający, a Subrejestr IKE może być prowadzony wyłącznie na rzecz tej osoby.
2. Małoletni ma prawo do dokonywania Wpłat tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
3. W przypadku wskazania przez Oszczędzającego, że Wpłata ma nastąpić w wyniku wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej prowadzącej IKE, Uczestnik może dokonywać Wpłat po zrealizowaniu przez Fundusz zlecenia nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach IKE w UNIQA TFI, za środki pochodzące z wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej.
4. Uczestnik, na rzecz którego zrealizowana została Wpłata pierwszej raty z IKE w UNIQA TFI, nie może dokonywać Wpłat. W takim przypadku dokonanie Wpłaty po dniu realizacji Wpłaty pierwszej raty z IKE w UNIQA TFI skutkować będzie zwrotem Wpłaty na rachunek, z którego została przekazana.
5. Z zastrzeżeniem ust. 10, Uczestnik powinien dokonywać Wpłat na rachunek bankowy prowadzony na rzecz Subfunduszu, w którym zgodnie z wyborem Uczestnika gromadzone będą Wpłaty na IKE w UNIQA TFI, dodając w tytule przelewu dopisek „IKE” – w przypadku, w którym Wpłata następuje poprzez przelew bankowy poza Instytucją Płatniczą.
6. Uwzględniając postanowienia § 5 pkt 2), Uczestnik może dokonywać Wpłat z dowolną częstotliwością w ramach Limitu Wpłat na IKE, z zastrzeżeniem że środki pieniężne tytułem dokonania pierwszej Wpłaty powinny wpłynąć na rachunek bankowy, o którym mowa w ust. 5, przed upływem 45 dni od dnia, w którym zostało złożone zlecenie otwarcia Subrejestrów w ramach IKE w UNIQA TFI. Jeżeli Wpłata środków pieniężnych tytułem pierwszej Wpłaty nie wpłynie na rachunek bankowy powołany w ust. 5, w terminie wskazanym w zdaniu poprzedzającym, wówczas Umowa ulega rozwiązaniu z upływem ostatniego dnia określonego wyżej terminu. Jeżeli Wpłata, która miała nastąpić w wyniku wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej prowadzącej IKE, nie wpłynie na rachunek bankowy powołany w ust. 5, w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy, Agent Transferowy przed upływem 45-dniowego terminu wskazanego powyżej podejmuje w imieniu Funduszu działania mające na celu wyjaśnienie zaistniałej sytuacji, w tym w szczególności podejmuje próbę kontaktu z Oszczędzającym.
7. Wysokość minimalnej pierwszej Wpłaty oraz kolejnych Wpłat do Subfunduszu w ramach IKE w UNIQA TFI wynosi 50,00 (pięćdziesiąt) złotych, z wyłączeniem Wpłat pochodzących z wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej.
8. Wpłaty niższe od Wpłat określonych w ust. 7 lub dokonane po terminie, o którym mowa w ust. 6, będą zwracane niezwłocznie na rachunek, z którego zostały przekazane.
9. W przypadku gdy suma Wpłat na IKE w UNIQA TFI dokonanych w danym roku kalendarzowym będzie przewyższała Limit Wpłat na IKE:
 - 1) w przypadku Oszczędzającego będącego uczestnikiem Programu Inwestycyjnego – nadwyżka środków ponad Limit Wpłat na IKE będzie przekazywana na nabycie w ramach Programu Inwestycyjnego Jednostek Uczestnictwa tego Subfunduszu, którego Jednostki Uczestnictwa zgodnie z wyborem Oszczędzającego miały zostać nabyte za te środki w ramach IKE z UNIQA TFI, przy czym jeśli kwota nadwyżki będzie mniejsza niż wartość określona w ust. 7, zostanie ona zwrócona na rachunek bankowy Oszczędzającego, z którego środki zostały przekazane;
 - 2) w przypadku Oszczędzającego, który nie jest uczestnikiem Programu Inwestycyjnego – nadwyżka środków ponad Limit Wpłat na IKE zostanie zwrócona na rachunek bankowy Oszczędzającego, z którego środki zostały przekazane.
10. W przypadku Oszczędzającego będącego uczestnikiem IKZE w UNIQA TFI, jeżeli do IKE w UNIQA TFI przekazywane będą wpłaty

środków pieniężnych w sytuacji, w której suma wpłat na IKZE w UNIQA TFI dokonanych w danym roku kalendarzowym przewyższyła Limit Wpłat na IKZE, to w ramach IKE w UNIQA TFI zbywane będą Jednostki Uczestnictwa tego Subfunduszu, którego Jednostki Uczestnictwa zgodnie z wyborem Oszczędzającego miały zostać nabyte za te środki w ramach IKZE w UNIQA TFI, przy czym jeśli kwota nadwyżki będzie mniejsza niż wartość określona w ust. 7, zostanie ona zwrócona na rachunek bankowy Oszczędzającego, z którego środki zostały przekazane. W przypadku gdy kwota środków pieniężnych przekazywanych w ten sposób do IKE w UNIQA TFI spowodowałaby przekroczenie Limitu Wpłat na IKE dla danego roku kalendarzowego, kwota ta podlega, odpowiednio, przekazaniu do Programu Inwestycyjnego albo zwrotowi na rachunek bankowy Oszczędzającego, z którego środki zostały przekazane, na zasadach określonych w ust. 9 pkt 1) lub 2).

11. Przypadek, w którym zgodnie z przepisami Ustawy o IKE i IKZE Oszczędzający nie może dokonywać Wpłat na IKE, traktowany jest na potrzeby stosowania postanowień zawartych w ust. 9 i 10 tak, jak wyczerpanie Limitu Wpłat na IKE.

Limit Wpłat na IKE

§ 5

1. Na dzień sporządzenia Regulaminu, zgodnie z przepisem art. 13 Ustawy, z zastrzeżeniem wyjątków określonych przepisami Ustawy:
 - 1) Wpłaty na IKE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej trzykrotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o przewidywanym budżecie lub w ich projektach, jeśli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone;
 - 2) ograniczenie powołane w pkt 1) nie ma zastosowania do Wpłat pochodzących z wypłat transferowych z innej instytucji finansowej;
 - 3) Wpłaty na IKE dokonywane przez małoletniego nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę i nie mogą przekroczyć Limitu Wpłat na IKE.
2. Na potrzeby monitorowania Limitu Wpłat na IKE Wpłatę uznaje się za dokonaną w tym samym roku kalendarzowym, w którym nastąpiło uznanie rachunku bankowego prowadzonego na rzecz Subfunduszu, o którym mowa w § 4 ust. 5. W związku z powyższym Fundusz zaleca dokonywanie Wpłat w takich terminach, aby środki wpłynęły na wspomniany wyżej rachunek bankowy w tym samym roku kalendarzowym, w którym nastąpiło obciążenie rachunku, z którego dokonano Wpłaty.

Zamiana lub Konwersja Jednostek Uczestnictwa

§ 6

W zakresie i na zasadach określonych w Prospekcie i Statucie Uczestnik może złożyć zlecenie Zamiany lub Konwersji Jednostek Uczestnictwa zaewidencjonowanych w ramach IKE w UNIQA TFI na Jednostki Uczestnictwa innego, odpowiednio, Subfunduszu lub Funduszu oferowanego w ramach IKE w UNIQA TFI.

Oświadczenia woli składane w ramach IKE w UNIQA TFI

§ 7

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, w ramach IKE w UNIQA TFI na zasadach określonych w Ustawie o IKE i IKZE, Statucie, Prospekcie lub Regulaminie, na formularzach udostępnionych przez Fundusz możliwe jest składanie w szczególności następujących Zleceń:
 - 1) Zamiany lub Konwersji Jednostek Uczestnictwa;
 - 2) ustanowienia lub odwołania blokady Jednostek Uczestnictwa lub Subrejstru;
 - 3) Wypłaty (jednorazowej lub w ratach) na rzecz Uczestnika lub Osób Uprawnionych;
 - 4) Wypłaty Transferowej;
 - 5) wypowiedzenia Umowy równoznacznego z dokonaniem Zwrotu, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej;
 - 6) Częściowego Zwrotu;
 - 7) zmiany danych lub oświadczeń związanych z uczestnictwem;

- 8) zmiany zasad Wypłaty;
 - 9) wskazania lub odwołania Uposażonych;
 - 10) wskazania lub odwołania przedstawiciela ustawowego.
2. W ramach Serwisu Transakcyjnego Fundusz może umożliwić składowanie w szczególności następujących Zleceń:
 - 1) Zamiany lub Konwersji Jednostek Uczestnictwa;
 - 2) Wypłaty (jednorazowej lub w ratach) na rzecz Uczestnika;
 - 3) wypowiedzenia Umowy równoznacznego z dokonaniem Zwrotu, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej;
 - 4) Częściowego Zwrotu;
 - 5) zmiany wybranych danych Oszczędzającego, oświadczenia FAT-CA/CRS oraz sposobu przekazywania potwierdzeń;
 - 6) wskazania lub odwołania Uposażonych.

Wypłata

§ 8

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKE w UNIQA TFI dokonywana jest w formie pieniężnej i następuje po złożeniu Zlecenia Wypłaty:
 - 1) przez 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 na IKE nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego Zlecenia Wypłaty;
 - 2) przez Osobę Uprawnioną – w przypadku śmierci Oszczędzającego; z zastrzeżeniem że warunków, o których mowa w pkt 1) lit. a) i b), nie stosuje się w stosunku do środków przeniesionych z PPE na IKE.
2. Wypłata środków zgromadzonych na IKE:
 - 1) Oszczędzającym urodzonym do dnia 31 grudnia 1945 r. następuje po złożeniu Zlecenia Wypłaty przez Oszczędzającego oraz spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania Wpłat na IKE co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - b) dokonania ponad połowy wartości Wpłat na IKE nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego Zlecenia 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 oraz spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania Wpłat na IKE co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - b) dokonania ponad połowy wartości Wpłat na IKE nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego Zlecenia Wypłaty.
 3. Oszczędzający lub Osoba Uprawniona, składając Zlecenie Wypłaty, zobowiązani są do wskazania właściwego, wedle miejsca zamieszkania Oszczędzającego lub Osoby Uprawnionej, naczelnika urzędu skarbowego dla podatku dochodowego od osób fizycznych.
 4. Wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach – pierwsza rata, dokonywane są zgodnie z postanowieniami Prospektu, w terminie nie dłuższym niż 14 dni kalendarzowych od dnia złożenia:
 - 1) Zlecenia Wypłaty przez Oszczędzającego lub
 - 2) Zlecenia Wypłaty przez Osobę Uprawnioną oraz przedłożenia:
 - a) aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej albo
 - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub aktu poświadczenia dziedziczenia oraz zgodnego oświadczenia wszystkich Spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez zmarłego Oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku, a także dokumentów stwierdzających tożsamość Spadkobierców,chyba że Oszczędzający lub Osoba Uprawniona wskazali w Zleceniu, jako dzień realizacji Wypłaty, termin późniejszy.

5. W przypadku gdy dokumenty, o których mowa w ust. 4 pkt 2) lit. b), nie zawierają danych wystarczających do identyfikacji Oszczędzającego, Fundusz może żądać dostarczenia dokumentu, o którym mowa w ust. 4 pkt 2) lit. a).
6. W przypadku gdy prawomocne postanowienie sądu o dziale spadku nie odnosi się do podziału Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych przez zmarłego Oszczędzającego w ramach IKE, Spadkobiercy zobowiązani są do złożenia oświadczenia wszystkich Spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez zmarłego Oszczędzającego.
7. Wpłata w ratach środków zgromadzonych przez Oszczędzającego następuje przez co najmniej 10 lub więcej lat. Jeżeli Wpłaty na IKE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, Wpłata 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 ustępu, Wpłata w ratach nastąpi przez okres równy okresowi, w jakim dokonywane były Wpłaty.
8. Jeśli Oszczędzający lub Osoba Uprawniona złoży wniosek o Wpłatę w ratach, ale na dzień realizacji zlecenia wartość Jednostek Uczestnictwa zapisanych na wszystkich Subrejestrach w ramach Umowy będzie niższa niż 1.000 (jeden tysiąc) złotych, Fundusz zrealizuje zlecenie w formie Wpłaty jednorazowej całości środków.
9. Jeśli w wyniku odkupienia kolejnej raty środków wartość Jednostek Uczestnictwa na Subrejestrze IKE będzie niższa niż 1.000 (jeden tysiąc) złotych, Fundusz dokona odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na Subrejestrze IKE.
10. Jednostki Uczestnictwa są odkupywane proporcjonalnie ze wszystkich Subrejestrów IKE.
11. Wpłaty w ratach realizowane są w cyklach miesięcznych.
12. Wpłata środków pieniężnych dokonywana jest na rachunek bankowy, odpowiednio, Oszczędzającego, Osoby Uprawnionej lub przedstawiciela ustawowego.
13. Oszczędzający albo Osoba Uprawniona, którzy zażądali Wpłaty w ratach, mogą w każdym czasie zażądać Wpłaty jednorazowej pozostałych środków, składając Zlecenie zmiany zasad Wpłaty.
14. Oszczędzający albo Osoba Uprawniona, którzy zażądali Wpłaty w ratach, mogą w każdym czasie zmienić okres, przez który ma być realizowana Wpłata w ratach, z zastrzeżeniem ust. 7, lub dokonać zmiany terminu realizacji zlecenia Wpłaty poprzez złożenie Zlecenia zmiany zasad Wpłaty.
15. W przypadku gdy zostało zawieszono odkupywanie Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 4, Wpłata następuje w terminie do 14 dni od dnia wznowienia odkupowania Jednostek Uczestnictwa wspomnianego Subfunduszu.

Wpłata Transferowa

§ 9

1. Wpłata Transferowa dokonywana jest w formie pieniężnej:
 - 1) do innej instytucji finansowej, z którą Uczestnik zawarł umowę o prowadzenie IKE, albo
 - 2) do PPE, do którego przystąpił Oszczędzający, albo
 - 3) z PPE – w przypadkach, o których mowa w Ustawie o PPE – do IKE w UNIQA TFI w przypadku zawarcia przez Oszczędzającego Umowy, albo
 - 4) z IKE w UNIQA TFI zmarłego Oszczędzającego na IKE Osoby Uprawnionej albo do PPE, do którego Osoba Uprawniona przystąpiła, albo
 - 5) z PPK zmarłego uczestnika PPK na IKE w UNIQA TFI małżonka zmarłego uczestnika PPK lub osoby uprawnionej.
2. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, Wpłata Transferowa realizowana jest zgodnie z postanowieniami Prospektów Funduszy, nie później jednak niż w terminie 14 dni od dnia złożenia Funduszowi:
 - 1) potwierdzenia zawarcia umowy o IKE z inną instytucją finansową albo potwierdzenia przystąpienia do PPE, o których mowa w art. 35 ust. 2 Ustawy, oraz
 - 2) Zlecenia Wpłaty Transferowej przez Uczestnika albo
 - 3) Zlecenia Wpłaty Transferowej przez Osoby Uprawnione wraz dokumentami wskazanymi w § 8 ust. 4 pkt 2) lit. a) albo b),

pod warunkiem że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania Jednostek Uczestnictwa określonych w przepisach Ustawy o Funduszach Inwestycyjnych i Statucie Funduszu.

3. Agent Transferowy powinien otrzymać potwierdzenie, o którym mowa w ust. 2 pkt 1), najpóźniej w ciągu 30 dni od dnia złożenia przez Uczestnika lub Osobę Uprawnioną Zlecenia Wpłaty Transferowej. Jeśli w terminie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, Agent Transferowy nie otrzyma takiego potwierdzenia lub dane zawarte w potwierdzeniu nie będą zawierały informacji określonych przepisami prawa, zlecenie nie zostanie zrealizowane. Fundusz poinformuje o tym fakcie, odpowiednio, Uczestnika lub Osobę Uprawnioną.
4. Przedmiotem Wpłaty Transferowej dokonywanej na wniosek Uczestnika może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE w UNIQA TFI.
5. Każda z Osób Uprawnionych może dokonać Wpłaty Transferowej wyłącznie całości środków pieniężnych z części jej przysługującej.
6. Wpłata Transferowa z IKE w UNIQA TFI do innej instytucji finansowej, z którą Uczestnik zawarł umowę o prowadzenie IKE, dokonywana jest na rachunek bankowy wskazany w potwierdzeniu zawarcia umowy o prowadzenie IKE wydanym przez inną instytucję finansową.
7. Wpłata Transferowa z IKE w UNIQA TFI do PPE dokonywana jest na rachunek PPE.
8. W celu dokonania Wpłaty Transferowej z innej instytucji finansowej na IKE w UNIQA TFI, zgodnie z ust. 1 pkt 3)–5) powyżej, Uczestnik składa Funduszowi deklarację w tym zakresie. Na podstawie deklaracji, o której mowa w zdaniu poprzednim, Fundusz przekazuje Uczestnikowi potwierdzenie zawarcia Umowy niezbędne do okazania przez Uczestnika w innej instytucji finansowej.

Zwrot i Częściowy Zwrot

§ 10

1. Zwrot środków następuje w przypadku wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wpłaty lub Wpłaty Transferowej.
2. Oszczędzający może złożyć Zlecenie Częściowego Zwrotu pod warunkiem, że środki te pochodziły z Wpłat na IKE.
3. Na równi ze Zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKE w UNIQA TFI na rachunku Oszczędzającego, jeżeli Umowa wygasła, a nie zachodzą przesłanki do Wpłaty lub Wpłaty Transferowej.
4. W przypadku gdy na IKE w UNIQA TFI Oszczędzającego przyjęto Wpłatę Transferową z PPE, przed dokonaniem Zwrotu, w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wypowiedzenia, przekazuje się na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do PPE.
5. Kwota, o której mowa w ust. 4, stanowi przychody Funduszu Ubezpieczeń Społecznych.
6. Informacja o kwocie, o której mowa w ust. 4, ewidencjonowana jest na koncie ubezpieczonego, o którym mowa w art. 40 ust. 1 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, jako składka na ubezpieczenie emerytalne należna za miesiąc, w którym kwota ta została przekazana do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.
7. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron Fundusz obowiązany jest pouczyć Oszczędzającego, że Zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE w UNIQA TFI pomniejszone o należny podatek (tzw. podatek od zysków kapitałowych), a w przypadku, o którym mowa w ust. 4, również o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do PPE. Ponadto Fundusz, dokonując wypowiedzenia Umowy, informuje Oszczędzającego o możliwości dokonania Wpłaty Transferowej.
8. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami Zwrotu, o których mowa w ust. 7.
9. Uczestnik, składając Zlecenie dotyczące wypowiedzenia Umowy, zobowiązany jest do poinformowania Funduszu o naczelniku urzędu skarbowego właściwym dla Uczestnika w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych (tzw. podatek od zysków kapitałowych).

10. Zwrot następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.
11. Częściowy Zwrot następuje w ciągu 30 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego Zlecenia Częściowego Zwrotu.
12. Zwrot i Częściowy Zwrot środków zgromadzonych na IKE w UNIQA TFI dokonywane są:
 - 1) w formie pieniężnej;
 - 2) na rachunek bankowy Uczestnika lub jego przedstawiciela ustawowego.

Dyspozycja na wypadek śmierci

§ 11

1. Uczestnik może wskazać nie więcej niż 5 osób uposażonych, którym zostaną wypłacone środki pieniężne z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE w UNIQA TFI w przypadku jego śmierci ('Dyspozycja na wypadek śmierci').
2. Dyspozycja może zostać przez Uczestnika w każdym czasie zmieniona.
3. Uczestnik powinien oznaczyć udział wskazanych w dyspozycji osób w środkach pieniężnych zgromadzonych przez Uczestnika na IKE w UNIQA TFI.
4. Jeśli Uczestnik wskazał kilku Uposażonych, 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, w przypadku śmierci Uczestnika Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na IKE w UNIQA TFI wchodzi do masy spadkowej po Uczestniku.
6. Dyspozycja na wypadek śmierci dotyczy całości środków zgromadzonych na Subrejestrach IKE, otwartych przed datą ustanowienia dyspozycji, jak i po tej dacie.
7. Każda kolejna Dyspozycja na wypadek śmierci anuluje wszystkie Dyspozycje na wypadek śmierci wydane wcześniej.
8. Uczestnik oświadcza, że poinformował osoby wskazane przez Uczestnika w Dyspozycji na wypadek śmierci o przekazaniu ich danych osobowych Funduszowi jako administratorowi tych danych, a także o celu i zakresie zbierania ich danych osobowych oraz o prawach, które przysługują tym osobom.
9. Wskazanie Uposażonego staje się bezskuteczne, jeżeli Uposażony zmarł przed śmiercią Uczestnika. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego Uposażonego, przypada w częściach równych pozostałym Uposażonym, chyba że Uczestnik za dysponuje tym udziałem w inny sposób.

Zastaw na Jednostkach Uczestnictwa

§ 12

Środki zgromadzone przez Uczestnika na IKE w UNIQA TFI mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE w UNIQA TFI jest traktowane jako Częściowy Zwrot albo Zwrot. Szczegółowe regulacje dotyczące zastawu na Jednostkach Uczestnictwa znajdują się w Prospekcie i Statucie.

Korespondencja z Oszczędzającym

§ 13

Fundusz przekazuje Oszczędzającemu potwierdzenia realizacji zleceń Oszczędzającego w ramach IKE w UNIQA TFI wraz z informacją o środkach zgromadzonych na rachunku IKE, według stanu na dzień realizacji Zlecenia, oraz zbiorczy raport stanowiący zestawienie Wpłat na IKE w UNIQA TFI dokonanych przez Oszczędzającego w poprzednim roku kalendarzowym, a także może przysyłać takie zbiorcze raporty za bieżący rok kalendarzowy, zgodnie z dyspozycją Oszczędzającego: w formie pisemnej na adres do korespondencji Oszczędzającego wskazany w Rejestrze Uczestników Funduszu albo w formie wiadomości e-mail przesyłanej na adres poczty elektronicznej Oszczędzającego wskazany w Rejestrze Uczestników Funduszu.

Opłaty

§ 14

1. W związku z uczestnictwem w IKE w UNIQA TFI nie są pobierane opłaty manipulacyjne.

2. Fundusz pokrywa koszty związane z funkcjonowaniem poszczególnych Subfunduszy w terminach i na warunkach określonych w Statucie.

Wyłączenie odpowiedzialności

§ 15

Towarzystwo ani Fundusz nie ponoszą żadnej odpowiedzialności za szkody spowodowane:

- 1) brakiem realizacji Zleceń wynikającym z następujących okoliczności:
 - a) dokonania Wpłaty niezgodnie z przepisami Ustawy, postanowieniami Statutu, Prospektu lub Regulaminu,
 - b) złożenia Zlecenia z naruszeniem przepisów Ustawy, postanowień Statutu, Prospektu lub Regulaminu,
 - c) złożenia w tym samym terminie sprzecznych Zleceń.
- 2) brakiem realizacji lub nieprawidłową realizacją Zleceń wynikającymi z podania informacji lub złożenia oświadczeń niezgodnych z rzeczywistym stanem prawnym lub faktycznym.

Wygąśnięcie lub wypowiedzenie Umowy

§ 16

1. Umowa zawierana jest na czas nieokreślony i może być rozwiązana na zasadach określonych poniżej.
2. Umowa może być wypowiedziana przez każdą ze Stron na piśmie pod rygorem nieważności, z zachowaniem 30-dniowego okresu wypowiedzenia. Na zasadach określonych w ust. 3, w przypadku wypowiedzenia Umowy przez jedną ze stron Zwrot, Wypłata lub Wypłata Transferowa następuje przed upływem okresu wypowiedzenia.
3. W przypadku wypowiedzenia Umowy Oszczędzający składa dyspozycję Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu. W przypadku niezłożenia przez Oszczędzającego dyspozycji Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu do dnia rozwiązania Umowy Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na IKE w UNIQA TFI Oszczędzającego zostaną odkupione w celu dokonania Zwrotu.
4. Umowa ulega rozwiązaniu z dniem odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zapisanych na IKE w UNIQA TFI w związku z dokonaniem Zwrotu, Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
5. Złożenie zlecenia Zwrotu środków zgromadzonych na IKE w UNIQA TFI jest równoznaczne z wypowiedzeniem Umowy i skutkuje jej rozwiązaniem oraz zwrotem wszystkich zgromadzonych środków, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.

Postanowienia końcowe

§ 17

1. Fundusz jest uprawniony do dokonywania zmian w treści Regulaminu w przypadkach, o których mowa w ust. 6 poniżej. O fakcie dokonania zmian w Regulaminie Fundusz informuje Uczestników na stronie internetowej tfi.uniqapl, gdzie zostanie opublikowana również nowa treść Regulaminu.
2. Fundusz zastrzega sobie prawo przesłania informacji o zmianach w Regulaminie lub innych informacji związanych z Uczestnictwem w Funduszach również w formie papierowej, w szczególnych przypadkach, w tym jeśli z przyczyn technicznych przesłanie informacji w formie elektronicznej będzie uniemożliwione lub jeśli wymagają tego przepisy prawa.
3. Zmiany w Regulaminie wchodzi w życie z dniem wskazanym w informacji o zmianie Regulaminu, przekazanej do wiadomości Uczestników zgodnie z poprzedzającymi ustępami, jednak nie wcześniej niż z upływem jednego miesiąca od daty ich opublikowania. Termin ten może zostać skrócony w przypadku konieczności dostosowania Regulaminu do zmieniających się przepisów prawa lub orzeczeń sądów, stanowisk lub rekomendacji właściwych w danym zakresie urzędów, organów państwowych lub izb gospodarczych.
4. Uczestnikowi przysługuje prawo niewyrażenia zgody na zmiany postanowień Regulaminu, które mają wpływ na nabyte przez niego prawa, poprzez wypowiedzenie Umowy przed dniem wejścia w życie zmian w Regulaminie.
5. Regulamin stanowi załącznik do Umowy. Zmiany Regulaminu nie wymagają sporządzania aneksów do Umowy.
6. Fundusz może dokonać zmiany Regulaminu, jeśli zmiany te wynikają:
 - 1) ze zmian w treści Prospektu lub Statutu;

- 2) ze zmian kosztów związanych z uczestnictwem w Funduszu, w tym wysokości opłat pobieranych w związku z IKE w UNIQA TFI lub zasad ich naliczania;
 - 3) ze zmian wysokości wpłat minimalnych, o których mowa w § 4 ust. 7;
 - 4) z konieczności dostosowania zapisów Regulaminu do przepisów prawa lub zmian w tym zakresie, a także z interpretacji dotyczących tych przepisów, w tym w związku z orzeczeniami sądów, decyzjami, stanowiskami lub zaleceniami właściwych w danym zakresie urzędów, organów państwowych lub izb gospodarczych;
 - 5) ze zmian dotyczących Funduszy lub Subfunduszy oferowanych w ramach IKE w UNIQA TFI, w tym zmian nazw lub listy dostępnych Funduszy lub Subfunduszy;
 - 6) ze zmiany zasad obsługi IKE w UNIQA TFI, w tym wprowadzania nowych lub zmiany istniejących funkcjonalności dotyczących IKE w UNIQA TFI oraz Serwisu Transakcyjnego;
 - 7) z konieczności wprowadzenia zmian o charakterze redakcyjnym lub porządkowym w treści Regulaminu, w tym w szczególności zmiany numeracji lub nazewnictwa określonych usług, instytucji itp.
- 6a. W przypadku zmiany Regulaminu, o której mowa w ust. 6 pkt 5), związanej z dodaniem nowych funduszy inwestycyjnych do listy funduszy dostępnych w ramach IKE w UNIQA TFI, Uczestnik wyraża zgodę na ich przystąpienie do Umowy.
 7. Informacje dotyczące zasad składania i rozpatrywania reklamacji, w tym praw przysługujących osobom składającym reklamacje, są dostępne na stronie internetowej, o której mowa w ust. 1 oraz w Prospekcie.
 8. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają postanowienia Prospektu i Statutu oraz przepisy powszechnie obowiązującego prawa.
 9. Językiem stosowanym w celu realizacji postanowień Umowy, w tym Regulaminu, jest język polski.
 10. Podstawę prawną nawiązania przez Fundusz i Uczestnika stosunku prawnego przed zawarciem Umowy stanowią przepisy powszechnie obowiązującego prawa. Prawem właściwym dla zawarcia i wykonania Umowy jest prawo polskie.
 11. Właściwość sądów do rozstrzygania sporów związanych z wykonywaniem Umowy oceniana jest zgodnie z przepisami powszechnie obowiązującego prawa.

Regulamin obowiązuje od 10 kwietnia 2021 r.