BNP PARIBAS
TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

Poniższy Regulamin zastąpił wcześniej obowiązujący „Regulamin prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych Indywidualne Konto Emerytalne – BNP PARIBAS FIO (IKE – BNP PARIBAS FIO).

REGULAMIN
PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH
BNP PARIBAS – IKE NESTOR

obowiązuje od dnia 02.11.2026 r.

§ 1 Postanowienia Ogólne

1. „Regulamin prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych BNP Paribas – IKE Nestor" jest integralną częścią **UMOWY O PROWADZENIE INDYWIDUALNEGO KONTA EMERYTALNEGO „BNP Paribas – IKE NESTOR**" z zastrzeżeniem że Umowa ta do 15.01.2020 roku miała nazwę „Umowa o Prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego BNP Paribas FIO (IKE – BNP PARIBAS FIO)".
2. Regulamin zastąpił wcześniej obowiązujący „Regulamin prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych Indywidualne Konto Emerytalne – BNP PARIBAS FIO (IKE – BNP PARIBAS FIO).
3. Regulamin określa zasady prowadzenia i gromadzenia środków na Indywidualnym Koncie Emerytalnym w następujących funduszach inwestycyjnych („**Fundusze**"):
   a) **BNPP Fundusz Inwestycyjny Otwarty** (***który do 29.09.2019 roku działa pod nazwą*** **BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty**) z siedzibą przy ul. Grzybowskiej 78, 00-844 Warszawa wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy, pod numerem **RFi 178**, REGON 015886621; NIP 1070001347 z wydzielonymi subfunduszami:
   BNPP Akcji Selektywny (*do dnia 05.12.2024 r. działający pod nazwą BNPP Akcji*),
   BNPP Globalny Strategii Dłużnych Uniwersalny (*do dnia 05.12.2024 r. działający pod nazwą BNPP Globalny Strategii Dłużnych ESG*),
   BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych Skarbowych (*do dnia 05.12.2024 r. działający pod nazwą BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych*),
   oraz
   b) **BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty** (który do dnia 15.01.2020 r. działał pod nazwą BGŻ BNP Paribas FIO) z siedzibą przy ul. Grzybowskiej 78, 00-844 Warszawa wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy, pod numerem **RFi 1331**, REGON 364147617, NIP 1070035582 z wydzielonymi subfunduszami:
   BNP Paribas Akcji Polskich *(do dnia 05.12.2024 r. działający pod nazwą BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania)*,
   BNP Paribas Aktywnego Inwestowania,
   BNP Paribas Defensywny Pakiet ETF *(do dnia 01.11.2026 r. działający pod nazwą BNP Paribas Stabilnego Inwestowania)*,
   BNP Paribas Obligacji Skarbowych (*do dnia 05.12.2024 r. działający pod nazwą BNP Paribas Obligacji*),
   BNP Paribas Obligacji Uniwersalny *(do dnia 05.12.2024 r. działający pod nazwą BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania)*,
   BNP Paribas Dynamiczny Pakiet ETF *(do dnia 01.11.2026 r. działający pod nazwą BNP Paribas Globalny Akcji)*,
   BNP Paribas Umiarkowany Pakiet ETF *(do dnia 01.11.2026 r. działający pod nazwą BNP Paribas Globalny Stabilnego Wzrostu)*
   zarządzanych przez BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A., z siedzibą przy ul. Grzybowskiej 78, 00-844 Warszawa, wpisane do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000031121, o kapitale zakładowym w wysokości 16 692 912,00 zł opłaconym w całości, NIP: 526-02-10-808, („**Towarzystwo**").
4. Indywidualne konto emerytalne BNP Paribas - **IKE NESTOR** prowadzone jest na podstawie UMOWY O PROWADZENIE INDYWIDUALNEGO KONTA EMERYTALNEGO „BNP Paribas – IKE NESTOR", która wcześniej była oznaczona jako „Umowa o Prowadzenie Indywidualnego Konta emerytalnego BNP Paribas FIO (IKE – BNP PARIBAS FIO)" zawartej przez Oszczędzającego z Funduszem lub Funduszami i umożliwia otwieranie rejestrów w wybranych Subfunduszach.

§ 2 Definicje

1. Użyte w niniejszym Regulaminie pojęcia mają znaczenie, jakie nadaje im odpowiednio Ustawa oraz przepisy statutów Funduszy, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Wskazanym poniżej określeniom nadaje się następujące znaczenie:
   1) **częściowy zwrot** - wycofanie części środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej";
   2) **Fundusz, Fundusze** – odpowiednio BNPP FIO (**do dnia 29.09.2019 roku działający pod nazwą BNP Paribas FIO**) szczegółowo opisany w § 1 lit a) dostępny w ramach planu emerytalnego wybranego przez Oszczędzającego oraz BNP Paribas FIO (do dnia 15.01.2020 działający pod nazwą BGŻ BNP Paribas FIO) szczegółowo opisany w § 1 lit b) dostępny w ramach Alokacji Według Wieku. Oba fundusze są funduszami parasolowymi z wydzielonymi subfunduszami zarządzane przez Towarzystwo,
   3) **gromadzenie środków na indywidualnych kontach emerytalnych** - dokonywanie wpłat, wypłat transferowych oraz przyjmowanie

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

wypłat transferowych, a także inwestowanie środków znajdujących się na IKE,

4) **IKE Nestor** – indywidualne konto emerytalne obsługiwane przez Fundusze na zasadach określonych w Ustawie, statutach Funduszy oraz niniejszym Regulaminie,
5) **indywidualne konto emerytalne** – każdy prowadzone na zasadach określonych Ustawą wyodrębniony rachunek papierów wartościowych i rachunek pieniężny służący do jego obsługi w podmiocie prowadzącym działalność maklerską lub wyodrębniony rachunek bankowy w banku, wyodrębniony rachunek w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym, lub wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników dowolnego funduszu inwestycyjnego dostępnego na rynku.
6) **instytucja finansowa** - podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, inny fundusz inwestycyjny (nie zarządzany przez Towarzystwo) prowadzący indywidualne konta emerytalne zgodnie z Ustawą,
7) **konwersja** – oznacza: jednoczesne odkupienie jednostek uczestnictwa w jednym Funduszu i nabycie za uzyskane środki jednostek uczestnictwa w innym Funduszu zarządzanym przez Towarzystwo, pod warunkiem, że jednostki odkupywane jak i nabywane w ramach konwersji są rejestrowane na IKE Nestor Oszczędzającego; konwersja pomiędzy różnymi Funduszami stanowi wypłatę transferową w rozumieniu Ustawy.,
8) **Osoby Uprawnione** - osoby wskazane przez Oszczędzającego, które otrzymają środki z IKE Nestor w przypadku jego śmierci, a w przypadku braku wskazania - spadkobiercy Oszczędzającego,
9) **Oszczędzający** - osoba fizyczna, która gromadzi środki w Funduszach na IKE Nestor,
10) **Plany Emerytalne** – opisane w załączniku nr 3 do Regulaminu - wskazujące w jakiej proporcji środki gromadzone w ramach IKE Nestor są ulokowane w poszczególnych subfunduszach wydzielonych w ramach BNPP FIO. Plany Emerytalne można zmieniać najpóźniej do 15.01.2020 roku – po tym dniu zostaną zastąpione Alokacją Według Wieku opartą na funduszu BNP Paribas FIO (*który do 15.01.2020 r. działał pod nazwą BGŻ BNP Paribas FIO*),
11) **program emerytalny** - pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych Dz.U. z 2024 r. poz. 5566,
12) **Regulamin** - niniejszy Regulamin prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych BNP Paribas - IKE NESTOR,
13) **Towarzystwo** - BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. używające skrótu BNP Paribas TFI S.A.,
14) **Subfundusz** - nieposiadająca osobowości prawnej wydzielona organizacyjnie część danego Funduszu, charakteryzująca się odmienną polityką inwestycyjną,
15) **Umowa** - UMOWY O PROWADZENIE INDYWIDUALNEGO KONTA EMERYTALNEGO „BNP Paribas – IKE NESTOR zawierana pomiędzy osobą zamierzającą gromadzić oszczędności na IKE (Oszczędzającym) a Funduszami. W definicje tej mieszczą się Umowy o Prowadzenie Indywidualnego Konta emerytalnego BNP Paribas FIO (IKE – BNP PARIBAS FIO) zawarte przed 29.09.2019 roku i zmienione Aneksem nr 1,
16) **Ustawa** - ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego Dz.U. z 2019 r. poz. 1808,
17) **wpłata** - wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędzającego na IKE Nestor,
18) **wypłata** - wypłata środków zgromadzonych na IKE dokonywana na rzecz Oszczędzającego, po spełnieniu warunków określonych w Regulaminie i przepisach Ustawy albo na rzecz osób uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego,
19) „**Wypłata transferowa**" - wypłata polegającą zgodnie z prawem na:
    a) przeniesieniu środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym prowadzonym w jednej instytucji finansowej do innej instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konta emerytalne,
    b) przeniesieniu środków z instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto emerytalne do programu emerytalnego, do którego przystąpiła osoba oszczędzająca,
    c) przeniesieniu środków z programu emerytalnego, w przypadkach, o których mowa w przepisach o pracowniczych programach emerytalnych, do instytucji finansowej, z którą osoba oszczędzająca zawarła umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego,
    d) przeniesieniu środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na ogólnoeuropejski indywidualny produkt emerytalny (OIPE) z subkonta OIPE na indywidualne konto emerytalne, w przypadkach określonych w przepisach ustawy o OIPE,
    e) przeniesieniu środków zgromadzonych przez oszczędzającego z indywidualnego konta emerytalnego na subkonto OIPE, w przypadku określonym w przepisach ustawy o OIPE,
    f) wypłacie z indywidualnego konta emerytalnego osoby zmarłej na indywidualne konto emerytalne Osoby Uprawnionej w tej samej lub innej instytucji finansowej albo do programu emerytalnego, do którego Osoba Uprawniona przystąpiła.
    g) konwersji jednostek uczestnictwa pomiędzy funduszami zarządzanymi przez to samo Towarzystwo, jeżeli statuty tych funduszy dopuszczają taką możliwość, przy czym konwersja polega na odkupieniu (na podstawie jednego zlecenia) jednostek uczestnictwa w jednym funduszu i za uzyskane środki nabycia jednostek uczestnictwa w innym funduszu inwestycyjnym zarządzanym przez to samo towarzystwo, pod warunkiem że jednostki odkupywane, jak i nabywane są w obu funduszach rejestrowane na IKE prowadzonym dla tej samej osoby.
20) **zamiana** – dokonane na podstawie jednego zlecenia jednoczesne odkupienia jednostek uczestnictwa w jednym Subfunduszu i za uzyskane środki nabycie jednostek uczestnictwa w innym Subfunduszu wydzielonym w ramach tego samego Funduszu pod warunkiem, że jednostki odkupywane jak i nabywane są rejestrowane na IKE Oszczędzającego,
21) **zwrot** - wycofanie środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź wypłaty transferowej.

§ 3 Kto może zawrzeć Umowę

1. Umowę może zawrzeć wyłącznie osoba, która ukończyła 16 lat.
2. Na IKE może gromadzić oszczędności wyłącznie jedna osoba. IKE nie może być prowadzone w ramach rejestrów wspólnych i rejestrów małżeńskich.
3. Jedna osoba może jednocześnie gromadzić oszczędności na jednym indywidualnym koncie emerytalnym, z zastrzeżeniem przypadków określonych w Ustawie.
4. Osoba fizyczna, która dokonała w danym roku kalendarzowym wypłaty transferowej z indywidualnego konta emerytalnego do programu emerytalnego nie może w tym roku zawrzeć Umowy. Podpisanie Umowy w roku kalendarzowym, w którym dokonana została wypłata transferowa z uprzednio posiadanego przez daną osobę indywidualnego konta emerytalnego do programu emerytalnego implikuje konsekwencje przewidziane przepisami prawa.
5. Osoba, która dokonała wypłaty z indywidualnego konta emerytalnego nie może ponownie założyć indywidualnego konta emerytalnego.
6. Osoba zamierzająca zawrzeć Umowę wypełnia i przekazuje Funduszom przygotowany przez Towarzystwo formularz Umowy, zawierający w szczególności oświadczenia wymagane przepisami Ustawy.

§ 4 Sposób zawarcia umowy i główne postanowienia Umowy

1. Umowa może być zawierana bezpośrednio z Funduszami na portalu elektronicznym lub za pośrednictwem pracowników Towarzystwa działających w imieniu Funduszy, lub za pośrednictwem osób trzecich, upoważnionych do występowania w imieniu Funduszy w zakresie zawierania Umów.
2. Po zawarciu Umowy Fundusze, z którymi Umowa ta została zawarta, otwierają dla Oszczędzającego rejestry, w ramach których prowadzone jest IKE Nestor. IKE Nestor obejmuje środki zgromadzone we wszystkich Funduszach.
3. Zawarcie Umowy jest równoznaczne ze złożeniem zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa wskazanych w Umowie Subfunduszy. Zawierając Umowę Oszczędzający wybiera jedną z dwóch możliwości alokowania swoich oszczędności:
   a) Alokację Według Wieku
   b) Alokację Indywidualną.
4. Zasady Alokacji szczegółowo opisuje § 5 Regulaminu. Po zawarciu Umowy Fundusze otwierają dla Oszczędzającego rejestry IKE Nestor w odpowiednich Subfunduszach wybranych przez Oszczędzającego zgodnie z wybraną w Umowie alokacją z zastrzeżeniem, że Oszczędzający którzy zawarli z Funduszami Umowy do dnia 29.09.2019 roku będą mieli otwarte rejestry w Subfunduszach wynikających z Alokacji Według Wieku. Później mogą zmienić alokację na podstawie odrębnej dyspozycji.
5. Umowa obowiązuje od dnia jej zawarcia, tj. od dnia otrzymania przez Fundusz wypełnionego i podpisanego przez Oszczędzającego formularza Umowy.
6. Niniejszy Regulamin stanowi integralną część Umowy.
7. Prospekty informacyjne Funduszy, zawierające między innymi statuty Funduszy, dostępne są w szczególności w siedzibie Towarzystwa, na stronach internetowych Towarzystwa (www.tfi.bnpparibas.pl) oraz u dystrybutorów pośredniczących w zbywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy.

§ 5 Wybór Alokacji

1. Oszczędzający zawierając Umowę dokonuje wyboru jednego z dwóch oferowanych sposobów podziału swojej inwestycji pomiędzy Subfundusze wydzielone w ramach Funduszy - czyli wybiera jak mają te środki być alokowane. Oszczędzający ma do wyboru:
   1) **ALOKACJĘ WEDŁUG WIEKU**
      a) Wpłaty Oszczędzającego są inwestowane automatycznie pomiędzy trzy Subfundusze wskazane w Tabeli Alokacji - w proporcji zależnej od wieku Oszczędzającego. Tabela Alokacji stanowi załącznik nr 1 do Regulaminu
      b) Alokacja wpłat właściwa dla Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym określana jest na podstawie roku urodzenia Oszczędzającego i jego płci. Po każdych urodzinach Oszczędzającego (raz w roku) Fundusz dokonuje automatycznej zmiany podziału środków pomiędzy Subfundusze zgodnie z Tabelą Alokacji - jest to dostosowanie inwestycji do wieku Oszczędzającego - im Oszczędzający jest starszy tym więcej środków jest przenoszone do Subfunduszy o bezpieczniejszej polityce inwestycyjnej (o niższym ryzyku). Zmiana ta dokonywana jest po cenie jednostek uczestnictwa obliczonej na dzień urodzin Oszczędzającego (a w przypadku gdy dzień urodzin przypada w dniu, w którym nie jest Dniem Wyceny jednostek uczestnictwa – po wycenie z najbliższego Dnia Wyceny).
      c) Fundusz nie pobiera opłaty za automatyczne dostosowanie alokacji do wieku Oszczędzającego.
      d) W ramach Alokacji Według Wieku nie można wybrać innych Subfunduszy ani proporcji inwestycji pomiędzy nimi niż określona w Tabeli Alokacji.
   2) **ALOKACJĘ INDYWIDUALNĄ**
      a) Zawierając Umowę, Oszczędzający wskazuje indywidualny schemat alokacji wpłacanych środków poprzez wskazanie:
         - Subfunduszy wybranych z Listy Subfunduszy do Alokacji Indywidualnej (tabela Alokacji jest załączona do Regulaminu jako załącznik nr 1) oraz
         - proporcji w jakich wpłacane środki będą zasilały wskazane Subfundusze, przy czym minimalny udział kwoty wpłacanej do każdego z wybranych przez Oszczędzającego Subfunduszy nie może być niższy niż 10%.
      b) Oszczędzający może w każdej chwili dokonać zmiany określonego uprzednio schematu indywidualnej alokacji dla swojego IKE

Nestor czyli wybrać inne Subfundusze, w które mają być lokowane wpłaty lub zmienić proporcję inwestycji pomiędzy nimi - składając Dyspozycję Zmiany Alokacji Środków - w ramach Alokacji Indywidualnej.

c) W wyniku realizacji Dyspozycji Zmiany Alokacji Środków w ramach Alokacji Indywidualnej Fundusz dokona przesunięcia pomiędzy Subfunduszami dotychczas zgromadzonych środków zgodnie z nową decyzją Oszczędzającego. Kolejne wpłaty dokonywane po dniu złożenia Dyspozycji Zmiany Alokacji Środków będą już rozliczane zgodnie z tą dyspozycją.

d) Dyspozycja Zmiany Alokacji Środków w ramach Alokacji Indywidualnej jest realizowane przez Fundusz w terminie 7 dni od złożenia zlecenia.

e) Fundusz nie pobiera opłat za realizację Dyspozycji Zmiany Alokacji Środków.

2. Oszczędzający może w każdym czasie zrezygnować z korzystania z Alokacji Indywidualnej i wybrać Alokację WEDŁUG WIEKU lub odwrotnie – czyli złożyć Dyspozycję Zmiany Alokacji Środków ze wskazaniem nowej alokacji. W tym celu Oszczędzający składa Dyspozycje Zmiany Alokacji Środków – i wskazuje nową alokację. Fundusz nie pobiera opłat z tytułu przyjęcia i realizacji Dyspozycji Zmiany Alokacji Środków. Złożenie Dyspozycji Zmiany Alokacji Środków skutkuje zmianą podziału środków już zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE Nestor pomiędzy Subfundusze oraz zmianą przydziału kolejnych wpłat, które zostaną dokonane przez Oszczędzającego po realizacji Dyspozycji Zmiany Alokacji Środków.

§ 6 Czas trwania Umowy, rozwiązanie Umowy

1. Umowa jest zawierana na czas nieokreślony.
2. Umowa o IKE Nestor może być w każdej chwili wypowiedziana przez Oszczędzającego, przy czym okres wypowiedzenia wynosi 30 dni licząc od dnia złożenia wypowiedzenia Funduszowi.
3. W przypadku gdy Oszczędzający wypełnił formularz Umowy i przekazał go Funduszowi ale:
   a) nie dokonał pierwszej wpłaty w wymaganej minimalnej wysokości w terminie 30 dni od przekazania formularza Funduszowi.
   b) wskazał w formularzu, że środki na IKE Nestor będą pochodziły z wypłaty transferowej z jego IKE prowadzonego w innej instytucji finansowej a Fundusz nie odnotował wpływu tych środków na IKE Nestor w terminie 90 dni od otrzymania od Oszczędzającego potwierdzonego Formularza Umowy.

   Umowa wygasa, a Fundusz wysyła Oszczędzającemu potwierdzenie wygaśnięcia Umowy i nie pobiera opłaty za rozwiązanie Umowy w skazanej w Tabeli Opłat jako „opłata pobierana za rozwiązanie Umowy w okresie pierwszych 12 miesięcy obowiązywania Umowy".
4. Umowa może być wypowiedziana przez Fundusze z zachowaniem 30 dniowego okresu wypowiedzenia w sytuacji, gdy:
   1) Towarzystwo w imieniu Funduszy podejmie decyzję o zaprzestaniu prowadzenia IKE Nestor przez Fundusz lub Fundusze.
   2) wystąpiły przesłanki do likwidacji Funduszu lub co najmniej połowy Subfunduszy

   Umowa rozwiązuje się z dniem odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa zapisanych na IKE Nestor w związku z dokonaniem wypłaty lub wypłaty transferowej lub zwrotu.

§ 7 Zwolnienia podatkowe w związku z gromadzeniem oszczędności na indywidualnym koncie emerytalnym

1. Oszczędzający ma prawo do zwolnienia podatkowego w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych wówczas, gdy na podstawie pisemnej umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego jednocześnie gromadzi oszczędności tylko na jednym indywidualnym koncie emerytalnym, przy czym warunek gromadzenia oszczędności tylko na jednym indywidualnym koncie emerytalnym nie ma zastosowania, gdy przepisy Ustawy przewidują możliwość gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym.
2. Zgodnie z postanowieniami Ustawy, Oszczędzający może w ramach jednej Umowy gromadzić oszczędności na IKE Nestor w obu Funduszach z zastrzeżeniem, iż łączna suma wpłat na IKE Nestor w roku kalendarzowym nie przekroczy limitu wpłat, wskazanego w § 8 Regulaminu.
3. W przypadku gromadzenia oszczędności na podstawie więcej niż jednej Umowy dochód uzyskany z tytułu gromadzenia oszczędności w związku z każdą umową podlega opodatkowaniu w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych.

§ 8 Limit wpłat na IKE Nestor i postępowanie w przypadku przekroczenia limitu

1. Wpłaty dokonywane na IKE Nestor w danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć limitu wpłat na indywidualne konto emerytalne, ustalonego zgodnie z przepisami Ustawy i przepisów wykonawczych.
2. Wpłaty dokonywane przez małoletniego na IKE Nestor (tj. osoby, które ukończyły 16 lat, ani nie uzyskały wcześniej pełnoletniości przez zawarcie związku małżeńskiego) nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę i nie mogą być wyższe od limitu, o których mowa w ust. 1.
3. Postanowienia powyższe, określające maksymalną wysokość wpłat na IKE Nestor, nie mają zastosowania do środków przyjmowanych na IKE Nestor w Funduszu w trybie Wypłat Transferowych.
4. W przypadku, kiedy wpłaty dokonane przez Oszczędzającego na IKE Nestor przekraczają limit właściwy dla osób pełnoletnich w danym roku kalendarzowym, Fundusz dokonuje zwrotu nadpłaconych środków na rachunek wskazany przez Oszczędzającego lub na rachunek Oszczędzającego z którego dokonano wpłaty.

§ 9 Plany emerytalne

1. Umowy zawarte z Funduszami do dnia 01.10.2019 r. wskazują wybrane Plany Emerytalne. Opis oferowanych planów emerytalnych znajduje się w załączniku nr 3 do Regulaminu.

2. W Umowach zawartych do października 2019 r. Oszczędzający wybierał plan emerytalny spośród oferowanych wariantów planów emerytalnych określonych w Umowie.
3. Poprzez wybór planu emerytalnego Oszczędzający określał Subfundusze oraz alokację środków tj. procentowy podział wpłacanych środków pomiędzy odpowiednie Subfundusze .
4. Wybór określonego planu emerytalnego był równoznaczny ze zleceniem przez Oszczędzającego nabycia jednostek uczestnictwa poszczególnych Subfunduszy zgodnie z warunkami danego planu emerytalnego.
5. Od 15.01.2020 r. nie można już wybierać i dokonać zmiany Planu Emerytalnego- od tego dnia można wybierać tylko pomiędzy Alokacją Indywidualną lub Alokacji Według Wieku zgodnie z ich opisem zamieszczonym w § 5 Regulaminu. Wybór alokacji wymaga złożenia odpowiedniego zlecenia. Zlecenie może być złożone w formie wskazanej przez Fundusze (pisemnej lub elektronicznej). Po wejściu w życie zmiany Regulaminu w terminie wskazanym przez Fundusze wszystkie jednostki uczestnictwa posiadane w Planach Emerytalnych przez Oszczędzających, którzy zawarli Umowy do dnia 29.09.2019 r. zostaną poddane konwersji na jednostki uczestnictwa w Alokacji Według Wieku Oszczędzającego.
6. Fundusz przyjmuje dyspozycje zmiany Planu Emerytalnego do 15.01.2020 r. po tym dniu można składać dyspozycje wyboru lub zmiany Alokacji. W przypadku zmiany alokacji dokonywane jest umorzenie wszystkich jednostek uczestnictwa w dotychczas wybranych Funduszach lub Subfunduszach w ramach IKE Nestor Oszczędzającego oraz nabycie jednostek uczestnictwa w Funduszu lub Subfunduszu właściwym dla wybranej alokacji.

§ 10 Wpłaty na IKE Nestor; przeniesienie na IKE Nestor środków z wypłaty transferowej

1. Po zawarciu Umowy Fundusze, z którymi Umowa ta została zawarta, otwierają dla Oszczędzającego rejestry, w ramach których prowadzone jest IKE Nestor. IKE Nestor obejmuje środki zgromadzone we wszystkich Funduszach.
2. Przez wpłatę na IKE Nestor rozumie się łączną wpłatę środków pieniężnych na poczet nabycia jednostek uczestnictwa wszystkich Funduszy, z którymi Oszczędzający zawarł Umowę zgodnie z warunkami wybranej Alokacji .
3. Kwota pierwszej wpłaty na IKE Nestor nie może być niższa niż 500 zł i musi zostać dokonana.
   a) w terminie 30 dni od złożenia funduszowi zatwierdzonego Formularza Umowy IKE Nestor,
   b) w terminie 90 dni w trybie Wypłaty Transferowej z IKE prowadzonego na rzecz Oszczędzającego przez inną instytucję finansową – przy czym w tym wypadku Fundusz może zaakceptować wpłatę niższą niż 500 zł.
4. Wartość kolejnych wpłat dokonywanych przez Oszczędzającego w ramach Umowy nie może być niższa niż 100 zł.
5. Wpłaty na IKE Nestor powinny być dokonywane przelewem w złotych na rachunek bankowy wskazany w Formularzu Umowy .Wpłaty na IKE mogą być dokonywane od chwili przekazania Funduszom zatwierdzonego Formularza zawarcia Umowy, z zastrzeżeniem, iż w przypadku dokonania wypłaty transferowej z dotychczasowego indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego dla Oszczędzającego, Oszczędzający może dokonywać wpłat dopiero po wpływie środków, będących przedmiotem wypłaty transferowej z dotychczasowej instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto emerytalne, chyba że Ustawa stanowi inaczej.
6. Małoletni ma prawo do dokonywania wpłat na IKE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
7. Oszczędzający, który zawarł z Funduszami Umowę i zadeklarował przeniesienie swoich środków na IKE Nestor w Funduszach na zasadach „Wypłaty Transferowej", może zasilić IKE Nestor prowadzone przez Fundusze z:
   a) indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego dla Oszczędzającego przez inny fundusz zarządzany przez inne towarzystwo ;
   b) innego indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego dla Oszczędzającego przez inną instytucję finansową;
   c) indywidualnego konta emerytalnego osoby zmarłej, jeżeli Oszczędzający jest Osobą Uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku ze śmiercią tej osoby lub jej spadkobiercą;
   d) pracowniczego planu kapitałowego osoby zmarłej, jeżeli Oszczędzający jest Osobą Uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku ze śmiercią tej osoby lub jej spadkobiercą;
   e) z programu emerytalnego prowadzonego dla Oszczędzającego na zasadach o których mowa w przepisach o pracowniczych programach emerytalnych;
   f) z subkonta ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego (OIPE) na indywidualne konto emerytalne w przypadkach określonych w przepisach ustawy o Ogólnoeuropejskim Indywidualnym Produkcie Emerytalnym (OIPE).
8. Za wpłaty oraz środki pochodzące z wypłat transferowych do IKE Fundusz zbywa Oszczędzającemu jednostki uczestnictwa ewidencjonowane na IKE Nestor.
9. Nabycie jednostek uczestnictwa za dokonane wpłaty będzie dokonane na zasadach i w terminach określonych w statucie Funduszu.
10. Fundusze rejestrują wszystkie operacje dokonywane na IKE Nestor.

§ 11 Sposób postępowania Funduszu w przypadku przekroczenia limitu wpłat na IKE Nestor

W przypadku, kiedy wpłaty dokonane przez Oszczędzającego na IKE Nestor przekraczają limit właściwy dla osób pełnoletnich w danym roku kalendarzowym, Fundusz dokonuje zwrotu nadpłaconych środków na rachunek wskazany przez Oszczędzającego.

§ 12 Oznaczenie IKE Nestor

1. W Umowie wskazywany jest Oszczędzającemu pełen indywidualny numer IKE, umożliwiający jego identyfikację. W przypadku zmiany Planu Emerytalnego na wybraną alokację Fundusze mogą przesłać Oszczędzającemu nowy indywidualny numer IKE Nestor.
2. Fundusze mogą dla celów operacyjnych określić skrócony numer IKE Nestor, stanowiący część pełnego numeru IKE Nestor wskazanego w Umowie, którym Oszczędzający będzie mógł się posługiwać zamiennie.

3. Wszelkie zlecenia i dyspozycje dotyczące środków gromadzonych na IKE powinny być oznaczone pełnym lub skróconym numerem IKE, wskazanym w Umowie oraz numerem PESEL Oszczędzającego.
4. W razie dokonywania przez Oszczędzającego wpłat bezpośrednich na IKE Nestor w Funduszu, warunkiem identyfikacji wpłaty jako dokonywanej na IKE Nestor w Funduszu, jest podanie w tytule przelewu „imienia i nazwiska oraz numeru PESEL Oszczędzającego, oraz dopisku „Umowa IKE Nestor nr ……. (tu podajemy numer Umowy wskazany w Potwierdzeniu zawarcia Umowy lub w potwierdzeniu zmiany Alokacji).

§ 13 Obowiązki informacyjne Funduszu dotyczące IKE Nestor

1. Oszczędzający raz na rok będzie otrzymywał łączne potwierdzenia transakcji nabycia lub odkupienia jednostek uczestnictwa dokonanych w danym roku. Potwierdzenie będzie zawierało w szczególności informacje wskazane w statucie Funduszu, a także numer Umowy IKE Nestor oraz informację o aktualnej wartości wszystkich jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKE Nestor w Funduszu.
2. Łączne potwierdzenie transakcji zostanie wysłane Oszczędzającemu w terminie do 28 lutego danego roku za rok poprzedni. W zależności od dokonanego przez Oszczędzającego wyboru, potwierdzenie zostanie przesłane listem zwykłym na wskazany przez niego adres korespondencyjny lub na wskazany przez Oszczędzającego adres e-mail jeżeli wskaże taki. Potwierdzenie może mieć formę wydruku komputerowego nieopatrzonego podpisem.

§ 14 Osoby uprawnione

1. W Umowie Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE Nestor w przypadku jego śmierci. Wskazanie to może być w każdym czasie odwołane lub zmienione.
2. Jeżeli Oszczędzający wskazał kilka osób uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 100%, uważa się, że udziały tych osób są równe.
3. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania środków po śmierci Oszczędzającego staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Oszczędzającego. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w częściach równych pozostałym osobom uprawnionym, chyba że Oszczędzający zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
4. W przypadku braku osób uprawnionych wskazanych przez Oszczędzającego, środki zgromadzone na IKE Nestor wchodzą do spadku.
5. Oszczędzający może w każdym momencie dokonać zmiany Osób Uprawnionych i proporcji podziału środków zgromadzonych na IKE Nestor w Funduszu pomiędzy nimi. Wskazanie wydane później anuluje wszystkie dyspozycje wydane wcześniej.

§ 15 Opłaty i koszty w ramach IKE

1. W związku z prowadzeniem IKE Nestor pobierane są wyłącznie opłaty przewidziane statutami Funduszy, stanowiące opłaty, o których mowa w art. 86 ust. 2 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (tj. z 19.10.2016 Dz.U. z 2016 r. poz. 1896, z ewentualnymi późniejszymi zmianami) oraz opłatę, o której mowa w art. 39 Ustawy o IKE oraz IKZE. Informacja o wysokości opłat udostępniana jest przez Towarzystwo w Tabelach Opłat, które są udostępniane na stronie internetowej Towarzystwa: www.tfi.bnpparibas.pl oraz we wszystkich punktach zbywania Jednostek Uczestnictwa Funduszu. Aktualne stawki opłat wskazane są w Tabeli Opłat stanowiącej załącznik nr 2 do niniejszego Regulaminu.
2. Opłata o której mowa w art. 39 Ustawy, która w sytuacji gdy Oszczędzający w terminie 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy dokonuje Wypłaty, Wypłaty Transferowej z IKE Nestor lub zwrotu jest pobierana niezależnie od innych opłat. Wysokość opłaty, o której mowa w art. 39 Ustawy wskazana jest w Tabeli Opłat IKE. Opłata ta nie jest pobierana w sytuacji, w której rozwiązanie Umowy:
   a) nastąpiło z przyczyn niezależnych od Oszczędzającego, przy czym przez przyczyny niezależne od Oszczędzającego rozumie się wyłącznie sytuację, gdy nastąpiła istotna zmiana polityki inwestycyjnej Subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu będącego stroną Umowy albo
   b) Fundusz zaprzestał prowadzenia IKE Nestor lub wystąpiły przesłanki likwidacji Funduszu lub Subfunduszu albo
   c) nastąpiło rozwiązanie Umowy wskutek dokonania Wypłaty po śmierci Oszczędzającego.
3. Towarzystwo może pobierać opłaty za konwersje w przypadku oraz w wysokości wskazanej w statuach Funduszy z zastrzeżeniem, że konwersji wykonana w związku z przeniesieniem środków z Planu Emerytalnego na Alokacje Według Wieku nie podlega opłacie.
4. Towarzystwo może zmienić lub znieść opłaty, o których mowa w ust. 1 w trybie uchwały zarządu Towarzystwa. W takim wypadku wysokość zmienionej opłaty jest podawana do publicznej wiadomości na stronie internetowej Towarzystwa: www.tfi.bnpparibas.pl oraz w kanale w którym udostępniane jest IKE NESTOR.
5. Towarzystwo może pobrać opłatę za wypowiedzenie i rozwiązanie Umowy w okresie krótszym niż 12 miesięcy od daty jej zawarcia. Wysokość tej opłaty wynosi 100 zł.
6. Oszczędzający ponosi także koszty za zarządzanie oraz inne związane z funkcjonowaniem Subfunduszy pokrywane z ich aktywów, w terminach i na warunkach określonych w Statucie Funduszu. Koszty te obciążają Oszczędzającego na takich samych zasadach jak innych uczestników Funduszy.

§ 16 Wypłata środków zgromadzonych na IKE

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKE następuje – z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 - wyłącznie:
   1) na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:
      a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych (chyba, że środki zgromadzone na IKE Nestor zostały wcześniej przeniesione z programu emerytalnego) albo
      b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później, niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie

wypłaty (chyba, że środki zgromadzone na IKE Nestor zostały wcześniej przeniesione z programu emerytalnego);

2) w przypadku śmierci Oszczędzającego - na wniosek osoby uprawnionej.

2. Wypłata środków zgromadzonych na IKE:
   1) Oszczędzającym urodzonym do dnia 31 grudnia 1945 r. następuje na wniosek Oszczędzającego po spełnieniu warunku:
      - dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych albo
      - gdy ponad połowa wartości wpłat została dokonana nie później, niż na 3 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
   2) Oszczędzającym urodzonym w okresie między 1 stycznia 1946 r. a 31 grudnia 1948 r. - następuje na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat bądź nabyciu wcześniejszych uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:
      - dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych albo
      - gdy ponad połowa wartości wpłat została dokonana nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty.
3. Przed dokonaniem wypłaty Oszczędzający obowiązany jest do poinformowania Funduszu o właściwym dla podatku dochodowego dla osób fizycznych Oszczędzającego naczelniku urzędu skarbowego (niedopełnienie przez Oszczędzającego obowiązku, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym może uniemożliwić lub utrudnić Funduszowi wypłatę) do przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, jeżeli Oszczędzający nie ukończył 60. roku życia.
4. Składając wniosek o wypłatę w ratach:
   a) Oszczędzający może określić wysokość wypłaty w ratach podając kwotę raty, z tym, że wypłaty ratalne realizowane będą proporcjonalnie ze wszystkich Subfunduszy, których jednostki uczestnictwa są zapisane na rejestrze Oszczędzającego prowadzonym w ramach IKE Nestor;
   b) wypłaty ratalne realizowane będą zgodnie z dyspozycją Oszczędzającego nie częściej jednak niż raz w miesiącu lub w okresach kwartalnych półrocznych lub rocznych z zastrzeżeniem, że pierwsza rata zostanie wypłacona w terminie 14 dni od złożenia wniosku.
   c) minimalna wartość wnioskowanej przez Oszczędzającego raty nie może być niższa niż 200 PLN, przy czym przy wypłatach ratalnych nie mają zastosowania minimalne kwoty odkupienia określone w prospektach informacyjnych Funduszy, z zastrzeżeniem postanowień lit d i e),
   d) minimalna wartość jednostek uczestnictwa, jaka musi pozostać na IKE Nestor w Funduszu po realizacji wypłaty danej raty nie może być niższa niż 1000 złotych, przy czym, jeśli w wyniku realizacji wypłaty raty warunek ten nie zostałby spełniony, Fundusz dokonuje jednorazowo wypłaty wszystkich środków zgromadzonych w ramach IKE Nestor,
   e) jeżeli w trakcie realizowania wypłaty danej raty na rejestrze w danym Subfunduszu pozostałaby jednostki uczestnictwa o wartości poniżej 50 złotych Fundusz może dokonać odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa z tego rejestru.
   f) Oszczędzający może w każdym czasie zażądać wypłaty całkowitej co powoduje automatyczne odwołanie wypłaty w ratach.
5. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłat w ratach pierwsza rata dokonywane są w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
   a) złożenia Funduszowi przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty;
   b) złożenia Funduszowi przez Osobę Uprawnioną wniosku o dokonanie Wypłaty oraz przedłożenia:
      - aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej;
      - 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 Oszczędzający lub Osoby Uprawnione zażądają Wypłaty w terminie późniejszym.
6. Jeżeli Fundusz prowadzący IKE Nestor zawiesił odkupywanie jednostek uczestnictwa, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 5, wypłata następuje w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania jednostek uczestnictwa.
7 Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty środków z IKE Nestor nie może ponownie założyć indywidualnego konta emerytalnego w przyszłości.
8. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKE Nestor jeżeli dokonał wypłaty pierwszej raty z IKE Nestor.

§ 17 Wypłata transferowa z IKE

1. Fundusze prowadzące IKE Nestor dokonują wypłaty transferowej środków zgromadzonych na IKE Nestor:
   1) na inne IKE prowadzone dla Oszczędzającego w ramach funduszy zarządzanych przez Towarzystwo (jeżeli będzie taka możliwość) (konwersja), z zastrzeżeniem postanowień §3 ust. 4 oraz §8,
   2) do innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego,
   3) do programu emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający,
   4) na indywidualne konto emerytalne prowadzone dla osoby uprawnionej albo do programu emerytalnego, do którego osoba uprawniona przystąpiła - w przypadku śmierci Oszczędzającego,
   5) na subkonto ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego (OIPE), z zastrzeżeniem, że z IKE nie były dokonywane częściowe zwroty oraz nie była dokonana wypłata transferowa z programu emerytalnego.
2. Wypłata transferowa, o której mowa w ust. 1, dokonywana jest na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo osoby uprawnionej, po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną instytucją finansową albo po przystąpieniu do programu emerytalnego i okazaniu Funduszowi odpowiednio potwierdzenia zawarcia takiej umowy albo przystąpienia do programu emerytalnego.

3. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, wypłata transferowa dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
   1) złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez Oszczędzającego albo
   2) przedstawienia przez osoby uprawnione dokumentów wymienionych w §16 ust. 5 lit b),
   3) Regulaminu oraz złożenia dyspozycji wypłaty transferowej,
   - pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa Funduszu.
4. Przedmiotem Wypłaty Transferowej z IKE Nestor na rzecz Uczestnika może być wyłącznie całość środków zgromadzonych przez Uczestnika z wyłączeniem wyjątków określonych w Ustawie. Każda z Osób Uprawnionych, może dokonać Wypłaty Transferowej z IKE Nestor całości przysługujących jej środków wyłącznie na swoje indywidualne konto emerytalne lub programu emerytalny do którego przystąpiła.
   Z chwilą przekazania wszystkich środków zgromadzonych na IKE Nestor w ramach wypłaty transferowej, zgodnie z postanowieniami niniejszego paragrafu, Umowa o prowadzenie IKE Nestor zawarta z Funduszami ulega rozwiązaniu.

§ 18 Postanowienia dotyczące zastawu

1. Jednostki uczestnictwa zapisane na IKE Nestor w Funduszach mogą być przedmiotem zastawu. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE Nestor jest traktowane jako częściowy zwrot lub zwrot.
2. Szczegółowe regulacje dotyczące zastawu są zawarte w odpowiednich statutach Funduszy.

§ 19 Zwrot środków zgromadzonych na IKE Nestor

1. Zwrot całości środków zgromadzonych na IKE Nestor następuje w razie wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub Wypłaty Transferowej. Zwrot środków następuje także w razie likwidacji Funduszu, jeżeli Oszczędzający nie spełnia warunków do wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
2. Na równi ze zwrotem całkowitym, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie zgromadzonych środków w Funduszach na rejestrze Oszczędzającego, jeżeli Umowa wygasła, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
3. W przypadku, gdy na IKE Nestor Oszczędzającego Fundusze przyjęły wypłatę transferową z programu emerytalnego, Fundusz przed dokonaniem zwrotu, w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wypowiedzenia, przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych 30% sumy składek podstawowych (w rozumieniu przepisów o pracowniczych programach emerytalnych) wpłaconych do programu emerytalnego po dniu wejścia w życie ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 roku. o pracowniczych programach emerytalnych. Informacja o kwocie, o której przekazanej do ZUS jest ewidencjonowana przez ZUS, jako składka na ubezpieczenie emerytalne Oszczędzającego należna za miesiąc, w którym kwota ta została przekazana do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.
4. Zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE Nestor pomniejszone o należny podatek, a w przypadku wskazanym w ust. 3 także o kwotę wskazaną w ust. 3.
5. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami zwrotu, o których mowa w ust.3 i 4.
6. Zwrot środków zgromadzonych na IKE Nestor następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.
7. Oszczędzający może wystąpić z pisemnym wnioskiem o dokonanie częściowego zwrotu pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE i nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej. Częściowy zwrot następuje w terminie 30 dni od dnia złożenia stosownego wniosku przez Oszczędzającego i następuje poprzez, według wyboru Oszczędzającego:
   1) transfer jednostek uczestnictwa będących przedmiotem częściowego zwrotu na rejestr prowadzony na zasadach ogólnych, lub,
   2) wypłatę środków pieniężnych pochodzących z odkupienia jednostek uczestnictwa będących przedmiotem częściowego zwrotu.
8. Oszczędzający może wystąpić z wnioskiem o zwrot częściowy pod warunkiem, że środki podlegające zwrotowi pochodziły z wpłat na IKE Nestor. Częściowy zwrot następuje w ciągu 30 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wniosku. Częściowy zwrot następuje na zasadach określonych poniżej:
   a) Oszczędzający może określić wysokość zwrotu częściowego, z tym, że zwrot ten realizowany będzie proporcjonalnie ze wszystkich Subfunduszy, w które zainwestował Oszczędzający w ramach IKE w Funduszu;
   b) minimalna wartość wnioskowanego przez Oszczędzającego zwrotu częściowego wynosi 200 złotych, przy czym przy zwrocie częściowym nie mają zastosowania minimalne kwoty odkupienia określone w prospektach Funduszy, z zastrzeżeniem punktów c) i d);
   c) jeśli wnioskowana przez Oszczędzającego kwota zwrotu częściowego przekracza wartość wszystkich jednostek uczestnictwa posiadanych przez Oszczędzającego na podstawie Umowy, Fundusze dokonają odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa, które to zostanie potraktowane jako zwrot całkowity;
   d) minimalna wartość jednostek uczestnictwa, jaka musi pozostać na każdym z Subfunduszy po realizacji zwrotu częściowego nie może być niższa niż 50 złotych, przy czym jeśli w wyniku realizacji zwrotu częściowego warunek ten nie zostałby spełniony, na danym Subfunduszu dany Fundusz może zrealizować zwrot z całości środków pozostałych na tym Subfunduszu.
9. Zwrot środków następuje także w przypadkach, gdy:
   1) nastąpiła likwidacja Funduszu a Oszczędzający nie złożył żądania dokonania wypłaty transferowej,
   2) nastąpiło zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem ze środków zgromadzonych na IKE - pozostałe środki są przekazywane Oszczędzającemu w formie zwrotu.

§ 20 Odkupienia

1. Wypłata, wypłata transferowa, zwrot oraz częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE Nestor są dokonywane w formie pieniężnej.
2. Wypłata, wypłata transferowa zwrot oraz częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE Nestor następuje po odkupieniu przez Fundusze jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKE Nestor, z zastrzeżeniem postanowień §19 ust. 8 i 9 dotyczących zwrotu środków.

3. Odkupienie dokonywane jest na zasadach określonych w statutach Funduszy, przy czym do wniosku o wypłatę oraz do wniosku o częściowy zwrot mają zastosowanie odpowiednie postanowienia statutów dotyczące żądania odkupienia jednostek uczestnictwa.

§ 21 Postanowienia końcowe

1. Zmiana Regulaminu stanowi zmianę Umowy.
2. Fundusze mogą jednostronnie dokonać zmiany Regulaminu w przypadku zmiany oferty Funduszy (w zakresie dostępności funkcjonalności lub zakresu świadczonych usług lub oferowania danej usługi lub programu), możliwości operacyjnych agenta transferowego, likwidacji i/lub połączenia Subfunduszy lub Funduszu, decyzji, zaleceń lub wytycznych instytucji nadzoru lub zmiany przepisów prawa wpływających na obsługę Umów.
3. O zmianie Regulaminu IKE Nestor Oszczędzający jest informowany przez ogłoszenie treści zmian na stronie internetowej Towarzystwa www.tfi.bnpparibas.pl. O zmianie Regulaminu Oszczędzający może być dodatkowo informowany listownie na wskazany adres pocztowy lub adres poczty elektronicznej.
4. Zmiany Regulaminu wchodzą w życie w terminie 30 dni od ich ogłoszenia na stronie internetowej Towarzystwa www.tfi.bnpparibas.pl.
5. Oszczędzający, który nie wyraża zgody na zmiany Regulaminu ma prawo nie później niż w terminie 30 dni od dnia opublikowania wejścia w życie zmian Regulaminu, z którymi się nie zgadza złożyć Funduszom, dyspozycję wypłaty (jeżeli zachodzą przesłanki ustawowe) Wypłaty Transferowej lub zwrotu – które są traktowane przez Fundusze jako wypowiedzenie Umowy. Wypowiedzenie Umowy może być przesłane w formie elektronicznej przy wykorzystaniu udostępnianej przez Fundusze platformy internetowej do składania zleceń lub listownie na formularzu wydrukowanym ze strony internetowej towarzystwa na adres Funduszy, Towarzystwu lub Agenta Transferowego może też być złożone u dystrybutorów w punktach obsługi (o ile dany dystrybutor nie odmówi obsługi). Do czasu realizacji dyspozycji Oszczędzającego IKE Nestor w Funduszu jest prowadzone na nowych zasadach.
6. Zmiany Regulaminu polegające na rozszerzeniu listy Funduszy Inwestycyjnych oraz Subfunduszy oferowanych w ramach IKE Nestor, zmiany wynikające z połączenia Funduszy oraz z rozszerzenia lub zmiany kanałów dystrybucji i listy Dystrybutorów, zmiana kategorii jednostek uczestnictwa oferowanych w ramach IKE Nestor, zmiany nazwy handlowej „IKE Nestor", zmiana nazwy Umowy i Regulaminu oraz zmiana nazw poszczególnych Funduszy Inwestycyjnych oraz Subfunduszy nie stanowią zmiany Regulaminu w rozumieniu niniejszego artykułu i nie stanowią podstawy do wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego.
7. Fundusze mogą opublikować na stronie Internetowej informacje o planowanym zaprzestaniu oferowania IKE z podaniem co najmniej 30 dniowego terminu w którym to nastąpi.
8. Oszczędzający zobowiązany jest niezwłocznie poinformować Fundusze o zmianie danych osobowych (w tym adresu korespondencyjnego). Oszczędzający ponosi konsekwencje niezawiadomienia Funduszy o zmianie danych.
9. Przed zawarciem Umowy należy zapoznać się z opisem ryzyk występujących w Funduszach oraz polityką inwestycyjnych Subfunduszy – informacje te są zamieszczone w Dokumencie zawierającym Kluczowe Informacje dla Inwestora oraz Prospektach Informacyjnych Funduszy.
10. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie IKE Nestor zastosowanie mają zapisy statutów Funduszy oraz prospektów informacyjnych Funduszy dostępne na stronie internetowej Towarzystwa www.tfi.bnpparibas.pl
11. W sprawach nieuregulowanych Regulaminem zastosowanie mają przepisy Ustawy oraz statutów Funduszy.

.

Załącznik nr 1
DO REGULAMINU PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH BNP PARIBAS – IKE NESTOR

Tabela Alokacji

Alokacja Środków Według Wieku – zmieniana automatycznie w każde urodziny Oszczędzającego.

KOBIETA			
	Udział procentowy Subfunduszy BNP Paribas FIO (do dnia 15.01.2020 r. działającego pod nazwą BGŻ BNP Paribas FIO) w Alokacji Środków Według Wieku		
Wiek Oszczędzającego	**BNP Paribas Akcji Polskich (*wcześniej jako BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania*)**	**BNP Paribas Obligacji Skarbowych (*wcześniej jako BNP Paribas Obligacji*)**	**BNP Paribas Obligacji Uniwersalny (*wcześniej jako BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania*)**
16	90,0%	10,0%	0,0%
17	90,0%	10,0%	0,0%
18	90,0%	10,0%	0,0%
19	90,0%	10,0%	0,0%
20	90,0%	10,0%	0,0%
21	90,0%	10,0%	0,0%
22	90,0%	10,0%	0,0%
23	90,0%	10,0%	0,0%
24	90,0%	10,0%	0,0%
25	90,0%	10,0%	0,0%
26	87,0%	13,0%	0,0%
27	84,0%	16,0%	0,0%
28	81,0%	19,0%	0,0%
29	78,0%	22,0%	0,0%
30	75,0%	25,0%	0,0%
31	72,0%	28,0%	0,0%
32	69,0%	31,0%	0,0%
33	66,0%	34,0%	0,0%
34	63,0%	37,0%	0,0%
35	60,0%	40,0%	0,0%
36	57,0%	43,0%	0,0%
37	54,0%	46,0%	0,0%
38	51,0%	49,0%	0,0%
39	48,0%	52,0%	0,0%
40	45,0%	55,0%	0,0%
41	42,0%	58,0%	0,0%
42	39,0%	61,0%	0,0%
43	36,0%	64,0%	0,0%
44	33,0%	67,0%	0,0%
45	30,0%	70,0%	0,0%
46	27,0%	67,0%	6,0%
47	24,0%	64,0%	12,0%
48	21,0%	61,0%	18,0%
49	18,0%	58,0%	24,0%
50	15,0%	55,0%	30,0%
51	12,0%	52,0%	36,0%
52	9,0%	49,0%	42,0%
53	6,0%	46,0%	48,0%
54	3,0%	43,0%	54,0%
55	0,0%	40,0%	60,0%
56	0,0%	32,0%	68,0%
57	0,0%	24,0%	76,0%
58	0,0%	16,0%	84,0%

59	0,0%	8,0%	92,0%
60 i więcej	0,0%	0,0%	100,0%

M Ę Ż C Z Y Z N A

	Udział procentowy Subfunduszy BNP Paribas FIO (do dnia 15.01.2020 r. działającego pod nazwą BGŻ BNP Paribas FIO) w Alokacji Środków Według Wieku		
Wiek Oszczędzającego	**BNP Paribas Akcji Polskich (*wcześniej jako BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania*)**	**BNP Paribas Obligacji Skarbowych (*wcześniej jako BNP Paribas Obligacji*)**	**BNP Paribas Obligacji Uniwersalny (*wcześniej jako BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania*)**
16	90,0%	10,0%	0,0%
17	90,0%	10,0%	0,0%
18	90,0%	10,0%	0,0%
19	90,0%	10,0%	0,0%
20	90,0%	10,0%	0,0%
21	90,0%	10,0%	0,0%
22	90,0%	10,0%	0,0%
23	90,0%	10,0%	0,0%
24	90,0%	10,0%	0,0%
25	90,0%	10,0%	0,0%
26	90,0%	10,0%	0,0%
27	90,0%	10,0%	0,0%
28	90,0%	10,0%	0,0%
29	90,0%	10,0%	0,0%
30	90,0%	10,0%	0,0%
31	87,0%	13,0%	0,0%
32	84,0%	16,0%	0,0%
33	81,0%	19,0%	0,0%
34	78,0%	22,0%	0,0%
35	75,0%	25,0%	0,0%
36	72,0%	28,0%	0,0%
37	69,0%	31,0%	0,0%
38	66,0%	34,0%	0,0%
39	63,0%	37,0%	0,0%
40	60,0%	40,0%	0,0%
41	57,0%	43,0%	0,0%
42	54,0%	46,0%	0,0%
43	51,0%	49,0%	0,0%
44	48,0%	52,0%	0,0%
45	45,0%	55,0%	0,0%
46	42,0%	58,0%	0,0%
47	39,0%	61,0%	0,0%
48	36,0%	64,0%	0,0%
49	33,0%	67,0%	0,0%
50	30,0%	70,0%	0,0%
51	27,0%	67,0%	6,0%
52	24,0%	64,0%	12,0%
53	21,0%	61,0%	18,0%
54	18,0%	58,0%	24,0%
55	15,0%	55,0%	30,0%
56	12,0%	52,0%	36,0%
57	9,0%	49,0%	42,0%
58	6,0%	46,0%	48,0%
59	3,0%	43,0%	54,0%
60	0,0%	40,0%	60,0%
61	0,0%	32,0%	68,0%
62	0,0%	24,0%	76,0%

63	0,0%	16,0%	84,0%
64	0,0%	8,0%	92,0%
65 i więcej	0,0%	0,0%	100,0%

Załącznik nr 2

TABELA OPŁAT „BNP PARIBAS – IKE NESTOR" dla jednostek uczestnictwa kategorii A (AKTUALNA OD 02.11.2026 R.)

Opłata za otwarcie IKE	**100 zł ***
Opłata manipulacyjna pobierana od kolejnych wpłat	BRAK
Opłata manipulacyjna pobierana od Wypłaty jednorazowej	BRAK
Opłata manipulacyjna pobierana od Wypłat ratalnych	BRAK
Opłata manipulacyjna pobierana od zwrotu następującego po min. 12 miesiącach trwania Umowy	BRAK
Opłata za wypowiedzenie przez Uczestnika Umowy w okresie pierwszych 12 miesięcy (pobierana na podstawie art. 39 Ustawy o IKE oraz IKZE):	100 zł
Opłata za zmianę Alokacji	BRAK
Opłata za coroczną realokację w ramach Alokacji Środków	BRAK

*** W przypadku kiedy Umowa zawierana jest w celu dokonania wypłaty transferowej z istniejącego Indywidualnego Konta Emerytalnego Fundusz odstępuje od poboru opłaty za otwarcie IKE.**

dla jednostek uczestnictwa kategorii A	**SUBFUNDUSZE WYDZIELONE W RAMACH FUNDUSZU BNP PARIBAS FIO (do dnia 15.01.2020 r. działającego pod nazwą BGŻ BNP Paribas FIO)**							**SUBFUNDUSZE WYDZIELONE W RAMACH FUNDUSZU BNPP FIO (do dnia 29.09.2019 r. działającego pod nazwą BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty)**		
Nazwy Subfunduszy	BNP Paribas Dynamiczny Pakiet ETF	BNP Paribas Umiarkowany Pakiet ETF	BNP Paribas Akcji Polskich	BNP Paribas Aktywnego Inwestowania	BNP Paribas Defensywny Pakiet ETF	BNP Paribas Obligacji Skarbowych	BNP Paribas Obligacji Uniwersalny	BNPP Akcji Selektywny	BNPP Globalny Strategii Dłużnych Uniwersalny	BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych Skarbowych
Wynagrodzenie stałe Towarzystwa za zarządzanie od wartości aktywów netto	zgodnie z tabelą opłat jednostek uczestnictwa kategorii A dla Funduszy Inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo									
Wynagrodzenie zmienne Towarzystwa za zarządzanie	zgodnie z tabelą opłat jednostek uczestnictwa kategorii A dla Funduszy Inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo									

Załącznik nr 3
DO REGULAMINU PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH BNP PARIBAS – IKE NESTOR

Opis Planów Emerytalnych które można było otwierać do dnia 15.01.2020 r. w ramach IKE BNP Paribas FIO

1. Plan Konserwatywny

W ramach planu emerytalnego - Plan Konserwatywny, Oszczędzający składa dyspozycję podziału wpłacanych środków i nabywania jednostek uczestnictwa następujących Subfunduszy:

a) subfunduszu BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych Skarbowych wydzielony w ramach BNPP FIO (od 10.05.2022 r. do 05.12.2024 r. działał pod nazwą BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych, od 30.09.2019 r. do 09.05.2022 r. działał pod nazwą BNPP Papierów Dłużnych a wcześniej pod nazwą BNP Paribas Papierów Dłużnych) - z procentem alokacji 100%.

2. Plan Defensywny

W ramach planu emerytalnego - Plan Defensywny, Oszczędzający składa dyspozycję podziału wpłacanych środków i nabywania jednostek uczestnictwa następujących subfunduszy:

a) subfunduszu BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych Skarbowych wydzielony w ramach BNPP FIO (od 10.05.2022 r. do 05.12.2024 r. działał pod nazwą BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych, od 30.09.2019 r. do 09.05.2022 r. działał pod nazwą BNPP Papierów Dłużnych a wcześniej pod nazwą BNP Paribas Papierów Dłużnych) - z procentem alokacji 70%,
b) subfunduszu BNPP Akcji Selektywny wydzielony w ramach BNPP FIO (od 30.09.2019 r. do 05.12.2024 r. działał pod nazwą BNPP Akcji, do 29.09.2019 roku BNP Paribas Akcji) - z procentem alokacji 30%.

3. Plan Zrównoważony

W ramach planu emerytalnego - Plan Zrównoważony, Oszczędzający składa dyspozycję podziału wpłacanych środków i nabywania jednostek uczestnictwa następujących subfunduszy:

a) subfunduszu BNPP Akcji Selektywny wydzielony w ramach BNPP FIO (od 30.09.2019 r. do 05.12.2024 r. działał pod nazwą BNPP Akcji, do 29.09.2019 roku BNP Paribas Akcji) - z procentem alokacji 50%,
b) subfundusz BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych Skarbowych wydzielony w ramach BNP Paribas FIO (od 10.05.2022 r. do 05.12.2024 r. działał pod nazwą BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych, od 30.09.2019 r. do 09.05.2022 r. działał pod nazwą BNPP Papierów Dłużnych a wcześniej pod nazwą BNP Paribas Papierów Dłużnych) – z procentem alokacji 50%.

4. Plan Agresywny

W ramach Planu emerytalnego - Plan Agresywny, Oszczędzający składa dyspozycję podziału płaconych środków i nabywania jednostek uczestnictwa następujących Funduszy

a) subfundusz BNPP Akcji Selektywny wydzielony w ramach BNPP FIO (od 30.09.2019 r. do 05.12.2024 r. działał pod nazwą BNPP Akcji, do 29.09.2019 roku BNP Paribas Akcji) – z procentem alokacji 100%.

5. Plan indywidualny

W ramach indywidualnego planu emerytalnego, Oszczędzający składa dyspozycję nabywania jednostek uczestnictwa wskazanych subfunduszy wydzielony w ramach BNPP FIO **(do dnia 29.09.2019 roku działający pod nazwą BNP Paribas FIO)** oferowanych do dnia 15.01.2020:

- subfundusz BNPP Akcji Selektywny wydzielony w ramach BNPP FIO (od 30.09.2019 r. do 05.12.2024 r. działał pod nazwą BNPP Akcji, do 29.09.2019 roku BNP Paribas Akcji),
- subfundusz BNPP Globalny Strategii Dłużnych Uniwersalny wydzielony w ramach BNPP FIO (od 20.03.2023 r. do 05.12.2024 r. działał pod nazwą BNPP Globalny Strategii Dłużnych ESG, od 30.09.2019 r. do 19.03.2023 r. działał pod nazwą BNPP Stabilnego Wzrostu, a wcześniej pod nazwą BNP Paribas Stabilnego Wzrostu),
- subfundusz BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych Skarbowych wydzielony w ramach BNPP FIO (od 10.05.2022 r. do 05.12.2024 r. działał pod nazwą BNPP Papierów Dłużnych Krótkoterminowych, od 30.09.2019 r. do 09.05.2022 r. działał pod nazwą BNPP Papierów Dłużnych a wcześniej pod nazwą BNP Paribas Papierów Dłużnych).

Oszczędzający zobowiązany jest do podania procentu alokacji wpłacanych środków, określając w ten sposób, za jaką część środków każdej wpłaty będą nabywane jednostki uczestnictwa poszczególnych subfunduszy,

Procent alokacji może wahać się w przedziale od 0%-100%, przy czym wartości procentu alokacji należy podawać w pełnych dziesiątkach procentów; suma procentów alokacji wskazanych dla wybranych Funduszy musi wynosić 100%.

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public