BNP PARIBAS
TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

Poniższy Regulamin zastępuje od dnia 16.01.2020 r. dotychczas obowiązujący „Regulamin prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych w funduszu BGŻ BNP Paribas FIO (BNP Paribas – IKE)

REGULAMIN
PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH „BNP Paribas – IKE KATEGORII C"
(aktualny od 02.11.2026 r.)

POSTANOWIENIA OGÓLNE

§ 1

Niniejszy „REGULAMIN PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH (BNP Paribas IKE KATEGORII C)" określa zasady prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych na jednostkach uczestnictwa kategorii C przez BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty (*do dnia 15.01.2020 r. działający pod nazwą BGŻ BNP Paribas FIO*) zarządzany przez BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie – „**IKE kategorii C**".

DEFINICJE

§ 2

Użyte w Regulaminie pojęcia mają znaczenie, jakie nadają im odpowiednio przepisy prawa oraz postanowienia statutu Funduszu, z zastrzeżeniem, iż wskazanym poniżej określeniom nadaje się następujące znaczenie:

1) **Fundusz** – BNP Paribas Fundusz Inwestycyjny Otwarty (*do dnia 15.01.2020 r. działający pod nazwą BGŻ BNP Paribas FIO*) z siedzibą przy ul. Grzybowskiej 78, 00-844 Warszawa wpisanym do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy, pod numerem RFi 1331, REGON 364147617, NIP 1070035582 wraz z wydzielonymi Subfunduszami, zarządzany przez Towarzystwo, prowadzący IKE na jednostkach uczestnictwa kategorii C,
2) **gromadzenie środków na indywidualnych kontach emerytalnych** – dokonywanie wpłat, wypłat transferowych oraz przyjmowanie wypłat transferowych, a także inwestowanie środków znajdujących się na IKE,
3) **indywidualne konto emerytalne („IKE") –** prowadzone poza Funduszem w postaci, wyodrębnionego rachunku papierów wartościowych lub innego rachunku, na którym zapisywane są instrumenty finansowe niebędące papierami wartościowymi oraz rachunku pieniężnego służącego do obsługi takich rachunków w podmiocie prowadzącym działalność maklerską, lub wyodrębnionego rachunku w ubezpieczeniowym funduszu kapitałowym, wyodrębnionego rachunku bankowym w banku, wyodrębnionego rachunku IKE w dobrowolnym funduszu emerytalnym, prowadzone na zasadach określonych w przepisach prawa właściwych dla tych rachunków i rejestrów,
4) **IKE kategorii C** – indywidualne konto emerytalne prowadzone w Funduszu na jednostkach kategorii C, tj. wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników Funduszu, prowadzone przez Fundusz dla Uczestnika na zasadach określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE, Statucie oraz Regulaminie,
5) **instytucja finansowa** – fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, dobrowolny fundusz emerytalny, prowadzące indywidualne konta emerytalne lub indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego zgodnie z Ustawą o IKE oraz IKZE,
6) **Osoby Uprawnione** – osoby wskazane przez Uczestnika , które otrzymają środki zgromadzone na IKE w razie jego śmierci, a w wypadku braku wskazania - spadkobiercy Uczestnika,
7) **Pracodawca** – podmioty, które zawarły z Funduszem umowę o wnoszenie składek w ramach pracowniczych programów emerytalnych lub inne podmioty, do których kierowana jest oferta Funduszu przewidziana dla grup pracowniczych. Na dzień aktualizacji Regulaminu w dniu 02.11.2026 roku są to:

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

a) BNP Paribas S.A. Oddział w Polsce z siedzibą przy ul. Wroniej 31, 00-846 Warszawa, wpisany do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000245000, NIP 107-000-29-09, REGON 140323921,
b) 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, NIP: 526-02-10-808, REGON: 012557199.

8) **Regulamin** – niniejszy Regulamin Prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych „BNP Paribas IKE" stanowiący integralną część „Umowy IKE",
9) **Subfundusz** – **nieposiadająca** osobowości prawnej, wydzielona organizacyjnie część Funduszu,
10) **Towarzystwo** – BNP Paribas Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie,
11) **Uczestnik** – osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat i gromadzi środki na IKE kategorii C,
12) **Umowa IKE** – umowa zawierana pomiędzy osobą zatrudnioną u Pracodawcy , która chce gromadzić oszczędności na IKE a Funduszem poprzez podpisanie/zatwierdzenie przez obie strony formularza dotyczącego zawarcia „ Umowy IKE",
13) **Ustawa o IKE oraz IKZE** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. z 2019 r. poz. 1808 z późniejszymi zmianami),
14) **wpłata** – wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Uczestnika na IKE,
15) **wypłata** – wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKE dokonywana na rzecz Uczestnika, po spełnieniu warunków określonych w Regulaminie i przepisach Ustawy o IKE oraz IKZE albo na rzecz Osób Uprawnionych, w razie śmierci Uczestnika,
16) **„Wypłata Transferowa"** - wypłata polegającą zgodnie z prawem na:
    a) przeniesieniu środków zgromadzonych na **indywidualnym koncie emerytalnym** prowadzonym dla danej osoby w jednej instytucji finansowej do innej instytucji finansowej z którą ta osoba zawarła umowę o prowadzenie **indywidualnego konta emerytalnego**,
    b) przeniesieniu środków zgromadzonych na **indywidualnym koncie emerytalnym** prowadzonym dla danej osoby w jednej instytucji finansowej do programu emerytalnego, do którego przystąpiła ta osoba,
    c) 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,
    d) przeniesieniu środków zgromadzonych przez oszczędzającego z **indywidualnego konta emerytalnego** na subkonto OIPE, w przypadku określonym w przepisach ustawy o OIPE,
    e) 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**,
    f) w przypadku śmierci osoby oszczędzającej polegające na przeniesieniu środków z **indywidualnego konta emerytalnego** osoby zmarłej na **indywidualne konto emerytalne** Osoby Uprawnionej prowadzone w tej samej lub innej instytucji finansowej albo do programu emerytalnego, do którego Osoba Uprawniona przystąpiła,
    g) przeniesieniu środków z pracowniczego planu kapitałowego prowadzonego dla osoby zmarłej na indywidualne konto emerytalne prowadzone dla małżonka osoby zmarłej lub dla innej osoby uprawnionej zgodnie z ustawą z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz.U. poz. 2215);
    h) konwersji jednostek uczestnictwa pomiędzy funduszami zarządzanymi przez to samo Towarzystwo – przy czym niniejszy Regulamin nie umożliwia takiej operacji,
17) **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

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

tego samego Funduszu pod warunkiem, że jednostki odkupywane jak i nabywane są rejestrowane na IKE Uczestnika,

18) **zwrot** – wycofanie całości środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty bądź Wypłaty Transferowej.

Zawarcie Umowy IKE kategorii C

§ 3

1. **Indywidualne konto emerytalne (IKE)** na jednostkach uczestnictwa kategorii C w Funduszu prowadzone jest na podstawie „Umowy IKE" zawartej przez Uczestnika z Funduszem. „Umowy IKE" nie może zawrzeć osoba, która gromadzi już środki w ramach innego IKE otwartego w Funduszu na podstawie innej Umowy lub otwartego w innej instytucji finansowej, chyba, że celem zawarcia Umowy jest przeniesienie środków w trybie Wypłaty Transferowej.
2. „Umowę IKE" na jednostkach uczestnictwa kategorii C może zawrzeć wyłącznie osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat, jest zatrudniona u Pracodawcy na podstawie umowy o pracę lub innej umowy cywilnoprawnej i zawiera Umowę IKE bezpośrednio z Funduszem reprezentowanym przez pracownika Towarzystwa.
3. Na IKE kategorii C w Funduszu może gromadzić oszczędności wyłącznie jedna osoba. W ramach IKE kategorii C w Funduszu można nabywać wyłącznie jednostki uczestnictwa kategorii C. IKE kategorii C nie może być prowadzone:
   a) równolegle z IKE na innych kategoriach jednostek uczestnictwa oferowanych przez Fundusz (otwarcie IKE na wybranej kategorii jednostek uczestnictwa spowoduje odmowę zawarcia przez Fundusz kolejnej Umowy IKE),
   b) w ramach wspólnych rejestrów małżeńskich.
4. Osoba, która dokonała w przeszłości, Wypłaty (patrz definicja) ze swojego indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego w Funduszu lub w innej instytucji finansowej nie może ponownie założyć indywidualnego konta emerytalnego. Dotyczy to również wypłaty pierwszej raty, jeżeli wybrano wypłatę w ratach.
5. Osoba fizyczna, która dokonała w danym roku kalendarzowym Wypłaty Transferowej z indywidualnego konta emerytalnego do pracowniczego programu emerytalnego nie może w tym roku zawrzeć Umowy.
6. Osoba zamierzająca zawrzeć „Umowę IKE" wypełnia i składa Funduszowi formularz „Umowy IKE", zawierający w szczególności oświadczenia wymagane przepisami Ustawy o IKE oraz IKZE.
7. Regulamin jest integralną częścią „Umowy IKE" od momentu jej zawarcia.
8. Przy zawieraniu „Umowy IKE" Fundusz jest reprezentowany przez upoważnionych pracowników Towarzystwa. Zawarcie „Umowy IKE" jest równoznaczne ze złożeniem zlecenia otwarcia rejestru lub rejestrów w Subfunduszach.
9. Osoba, która posiada indywidualne konto emerytalne prowadzone przez inną instytucję finansową niż Fundusz (także inny fundusz zarządzany przez to samo Towarzystwo), może zawrzeć z Funduszem Umowę IKE kategorii C pod warunkiem, że zadeklaruje przeniesienie swoich środków na IKE kategorii C z innej instytucji finansowej na zasadach „Wypłaty Transferowej" (patrz definicje). Fundusz wydaje tej osobie potwierdzenie zawarcia Umowy IKE kategorii C. Zaleca się aby wartość środków, które będą podlegały „Wypłacie Transferowej" z innej instytucji finansowej, nie była niższa, niż minimalna wysokość pierwszej wpłaty określona w § 5 ust. 1 Regulaminu.
10. Zawierając „Umowę IKE" Uczestnik wybiera jedną z dwóch możliwości alokowania swoich oszczędności:
    - Alokację Według Wieku
    - Alokację Indywidualną.
11. Zasady Alokacji szczegółowo opisuje § 6.
12. Po zawarciu „Umowy IKE" Fundusz otwiera dla Uczestnika rejestry w Subfunduszach wybranych przez Uczestnika zgodnie z Umową. W ramach IKE kategorii C nabywane są jedynie jednostki uczestnictwa kategorii C.
13. Uczestnik ma prawo do zwolnienia podatkowego w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych wówczas, gdy na podstawie umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego jednocześnie gromadzi oszczędności tylko na jednym indywidualnym koncie emerytalnym, przy czym

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

warunek gromadzenia oszczędności tylko na jednym indywidualnym koncie emerytalnym nie ma zastosowania, gdy przepisy Ustawy o IKE oraz IKZE przewidują możliwość gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym.

14. W razie gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym dochód uzyskany z tytułu gromadzenia oszczędności na każdym z tych kont podlega opodatkowaniu w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych,

CZAS TRWANIA UMOWY, ROZWIĄZANIE UMOWY

§ 4

1. „Umowa IKE" wchodzi w życie z dniem jej podpisania, jest zawierana na czas nieokreślony i może być rozwiązana na zasadach określonych w ustępach poniższych.
2. „Umowa IKE" może być w każdej chwili wypowiedziana przez Uczestnika, przy czym okres wypowiedzenia wynosi 30 dni licząc od dnia złożenia wypowiedzenia Funduszowi.
3. W przypadku gdy Uczestnik zawarł Umowę IKE" i:
   a) nie dokonał pierwszej wpłaty w wymaganej minimalnej wysokości w terminie 30 dni od jej zawarcia albo
   b) Fundusz nie odnotował wpływu środków tytułem Wypłaty Transferowej z IKE prowadzonego na rzecz Uczestnika przez inną instytucję finansową w terminie 90 dni od jej zawarcia.
   „Umowa IKE" wygasa, a Fundusz wysyła Uczestnikowi potwierdzenie wygaśnięcia Umowy. W tym przypadku Fundusz nie pobiera opłaty za rozwiązanie umowy w okresie pierwszych 12 miesięcy jej obowiązywania określonej, w Tabeli Opłat.
4. „Umowa IKE" może być wypowiedziana przez Fundusz w sytuacji, gdy:
   a) Fundusz zaprzestał prowadzenia IKE kategorii C;
   b) wystąpiły przesłanki do likwidacji Funduszu;
   przy czym okres wypowiedzenia wynosi 30 dni.
5. „Umowa IKE" rozwiązuje się z dniem odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa zapisanych na IKE kategorii C w związku z dokonaniem wypłaty lub Wypłaty Transferowej z IKE kategorii C.

WPŁATY NA IKE, WYPŁATY TRANSFEROWE Z INNEJ INSTYTUCJI FINANSOWEJ DO IKE

§ 5

1. Kwota pierwszej wpłaty na IKE kategorii C nie może być niższa niż 500 zł i musi zostać dokonana.
   a) w terminie 30 dni od podpisania Umowy IKE w trybie wpłaty środków pieniężnych na odpowiedni rachunek Funduszu albo
   b) w terminie 90 dni w trybie Wypłaty Transferowej z IKE prowadzonego na rzecz Uczestnika przez inną instytucję finansową – przy czym w tym wypadku Fundusz może zaakceptować wpłatę niższą niż 500 złotych.
2. Wartość kolejnych wpłat dokonywanych przez Uczestnika w ramach Umowy IKE nie może być niższa niż 100 złotych.
3. Uczestnik dokonuje wpłaty przelewem z rachunku bankowego. Uczestnik, który zawarł z Funduszem Umowę IKE i zadeklarował przeniesienie swoich środków na IKE kategorii C na zasadach „Wypłaty Transferowej", może zasilić IKE kategorii C z:
   a) indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego dla Uczestnika przez inny fundusz zarządzany przez Towarzystwo w drodze odkupienia jednostek uczestnictwa w jednym funduszu a następnie za uzyskanie środki nabycia jednostek uczestnictwa w drugim funduszu;
   b) indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego dla Uczestnika przez inną instytucję finansową;

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

c) indywidualnego konta emerytalnego osoby zmarłej, jeżeli Uczestnik jest Osobą Uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku ze śmiercią tej osoby lub jej spadkobiercą;
d) pracowniczego planu kapitałowego osoby zmarłej, jeżeli Uczestnik jest Osobą Uprawnioną do otrzymania zgromadzonych środków w związku jej śmiercią lub jej spadkobiercą;
e) z programu emerytalnego prowadzonego dla Uczestnika na zasadach o których mowa w przepisach o pracowniczych programach emerytalnych;
f) z subkonta OIPE na indywidualne konto emerytalne w przypadkach określonych w przepisach ustawy o OIPE.

4. Wpłaty na IKE mogą być dokonywane począwszy od dnia zawarcia Umowy, za wyjątkiem sytuacji gdy Uczestnik, który zawarł z Funduszem Umowę IKE i zadeklarował przeniesienie swoich środków na IKE kategorii C na zasadach „Wypłaty Transferowej" W takiej sytuacji Uczestnik może dokonywać wpłat na IKE kategorii C dopiero po wpływie do Funduszu środków, będących przedmiotem Wypłaty Transferowej z instytucji finansowej prowadzącej dotychczasowe indywidualne konto emerytalne (chyba że Ustawa o IKE oraz IKE stanowi inaczej). W przypadku pierwszej wpłaty dokonywanej w trybie Wypłaty Transferowej z innej instytucji finansowej, jeżeli kwota tej Wypłaty Transferowej jest niższa niż 500 zł Uczestnik powinien dokonać dopłaty różnicy w terminie 30 dni od przyjęcia przez Fundusz „Wypłaty Transferowej".
5. Osoby małoletnie (tj. osoby, które ukończyły 16 rok życia, ale nie ukończyły 18 roku życia, ani nie uzyskały wcześniej pełnoletniości przez zawarcie związku małżeńskiego) mają prawo do dokonywania wpłat na IKE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskują dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
6. Uczestnik nie może dopłacać do IKE, jeżeli dokonał, z niego wypłaty pierwszej raty.
7. W zamian za wpłacone przez Uczestnika środki oraz środki pochodzące z Wypłat Transferowych z innych instytucji finansowych Fundusz zbywa na rzecz Uczestnika jednostki uczestnictwa Subfunduszy zgodnie z wybraną przez Uczestnika alokacją i ewidencjonuje je na rejestrach prowadzonych dla Uczestnika w Funduszu. Za wyjątkiem opisanym w § 8 nabycie jednostek uczestnictwa następuje na zasadach i w terminach określonych w statucie i prospekcie informacyjnym Funduszu.

WYBÓR ALOKACJI

§ 6

1. Uczestnik podpisując „Umowę IKE" dokonuje wyboru jednego z dwóch oferowanych sposobów podziału swojej inwestycji pomiędzy Subfundusze wydzielone w ramach Funduszu - czyli wybiera jak mają te środki być alokowane. Uczestnik ma do wyboru:

1) ALOKACJĘ WEDŁUG WIEKU dla mężczyzn lub ALOKACJĘ WEDŁUG WIEKU dla kobiet:

a) Wpłaty Uczestnika są inwestowane automatycznie pomiędzy trzy Subfundusze wskazane w Tabeli Alokacji - w proporcji zależnej od wieku Uczestnika przy użyciu tabeli odpowiednio dla kobiet lub dla mężczyzn w zależności od wybranej przez Uczestnika opcji. Tabela Alokacji stanowi załącznik nr 1 do Regulaminu.
b) Alokacja wpłat właściwa dla Uczestnika w danym roku kalendarzowym określana jest na podstawie roku urodzenia Uczestnika przy użyciu tabeli, którą wskazał (dla kobiet lub dla mężczyzn). Po każdych urodzinach Uczestnika (raz w roku) Fundusz dokonuje automatycznej zmiany podziału środków pomiędzy Subfundusze zgodnie z Tabelą Alokacji - jest to dostosowanie inwestycji do wieku Uczestnika - im Uczestnik 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 Uczestnika (a w przypadku gdy dzień urodzin przypada w dniu, który nie jest Dniem Wyceny jednostek uczestnictwa – po wycenie z najbliższego Dnia Wyceny).
c) Fundusz nie pobiera opłaty za automatyczne dostosowanie alokacji do wieku Uczestnika.

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

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 IKE", Uczestnik wskazuje indywidualny schemat alokacji wpłacanych środków poprzez wskazanie:
   – Subfunduszy wybranych z „Listy Subfunduszy do Alokacji Indywidualnej". Lista jest załączona do Regulaminu jako załącznik nr 2 oraz
   – proporcji w jakich wpłacane środki będą zasilały wskazane Subfundusze, przy czym minimalny udział kwoty wpłacanej do każdego z wybranych przez Uczestnika Subfunduszy nie może być niższy niż 10%.

b) Uczestnik może w każdej chwili dokonać zmiany określonego uprzednio schematu indywidualnej alokacji dla swojego IKE kategorii C 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 Uczestnika. Kolejne wpłaty dokonywane po dniu realizacji Dyspozycji Zmiany Alokacji Środków będą już realizowane zgodnie z tą dyspozycją.

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

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

2. Uczestnik 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 Uczestnik składa Dyspozycję 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 Uczestnika na IKE kategorii C pomiędzy Subfundusze oraz zmianą przydziału kolejnych wpłat, które zostaną dokonane przez Uczestnika po realizacji Dyspozycji Zmiany Alokacji Środków.

LIMIT WPŁAT NA IKE

§ 7

1. Wpłaty dokonywane na IKE w danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć limitu wpłat na indywidualne konto emerytalne, ustalonego zgodnie z przepisami Ustawy o IKE oraz IKZE i przepisów wykonawczych.
2. Wpłaty dokonywane przez małoletniego na IKE 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, nie mają zastosowania do środków przyjmowanych na IKE kategorii C w trybie Wypłat Transferowych.

POSTĘPOWANIE Z WPŁATAMI PRZEKRACZAJĄCYMI LIMIT WPŁAT NA IKE

§ 8

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

W przypadku, kiedy wpłaty dokonane przez Uczestnika na IKE kategorii C przekraczają limit właściwy dla osób pełnoletnich w danym roku kalendarzowym, Fundusz dokonuje zwrotu nadpłaconych środków na rachunek wskazany przez Uczestnika, a w przypadku gdyby nie został wskazany na rachunek z którego wpłynęły środki.

OZNACZENIE IKE

§ 9

1. Umowie IKE nadawany jest indywidualny numer. O numerze „Umowy IKE" Uczestnik jest informowany w „Potwierdzeniu zawarcia Umowy IKE".
2. Wszelkie zlecenia i dyspozycje dotyczące środków gromadzonych na IKE kategorii C powinny być oznaczane PESEL Uczestnika a w przypadku osób nie posiadających numeru PESEL numerem „Umowy IKE" .
3. W razie dokonywania przez Uczestnika wpłat bezpośrednich na IKE kategorii C, warunkiem identyfikacji wpłaty jako dokonywanej na IKE kategorii C, jest podanie w tytule przelewu „imienia i nazwiska oraz numeru PESEL Uczestnika, oraz dopisku „Umowa IKE kategorii C" a w przypadku Uczestników nie posiadających numeru PESEL Uczestnik powinien podać numer Umowy IKE wskazany w Potwierdzeniu zawarcia Umowy IKE").

OBOWIĄZKI INFORMACYJNE FUNDUSZU DOTYCZĄCE IKE

§ 10

1. Uczestnik 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 oraz informację o aktualnej wartości wszystkich jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKE kategorii C.
2. Łączne potwierdzenie transakcji zostanie wysłane Uczestnikowi w terminie do 28 lutego danego roku za rok poprzedni. W zależności od dokonanego przez Uczestnika wyboru, potwierdzenie zostanie przesłane listem zwykłym na wskazany przez niego adres korespondencyjny lub na wskazany przez Uczestnika adres e-mail. Potwierdzenie może mieć formę wydruku komputerowego nieopatrzonego podpisem.
3. Fundusz zobowiązany jest rejestrować wszystkie operacje dokonywane na jednostkach uczestnictwa posiadanych przez Uczestnika w ramach IKE kategorii C.

OPŁATY I KOSZTY W RAMACH IKE

§ 11

1. W związku z prowadzeniem IKE kategorii C, Towarzystwo pobiera wyłącznie opłaty przewidziane Statutem Funduszu, 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 (. 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 3 do niniejszego Regulaminu.
2. Przy pierwszej wpłacie na IKE kategorii C dokonywanej przez Uczestnika może być pobierana opłata za otwarcie IKE kategorii C w wysokości określonej w aktualnej Tabeli Opłat.
3. Przy kolejnych wpłatach Fundusz może pobierać Opłaty za Nabycie jednostek uczestnictwa zgodnie z Tabelą Opłat.
4. Opłata o której mowa w art. 39 Ustawy o IKE oraz IKZE, która w sytuacji gdy Uczestnik w terminie 12 miesięcy od dnia zawarcia „Umowy IKE" dokonuje Wypłaty, Wypłaty Transferowej z IKE lub zwrotu jest pobierana niezależnie od innych opłat. Wysokość opłaty, o której mowa w art. 39 Ustawy wskazana jest w Tabeli Opłat IKE.

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

5. Opłata, o której mowa w ust. 4, nie jest pobierana w sytuacji, w której rozwiązanie „Umowy IKE":
   a. nastąpiło z przyczyn niezależnych od Uczestnika, przy czym przez przyczyny niezależne od Uczestnika rozumie się wyłącznie sytuację, gdy nastąpiła istotna zmiana polityki inwestycyjnej Subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu będącego stroną „Umowy IKE" albo
   b. Fundusz zaprzestał prowadzenia IKE kategorii C lub wystąpiły przesłanki likwidacji Funduszu lub Subfunduszu albo
   c. nastąpiło rozwiązanie „Umowy IKE" wskutek dokonania Wypłaty po śmierci Uczestnika.
6. Towarzystwo może zmienić lub znieść opłaty, o których mowa w ust. 2 i 4, 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 kanałach i punktach zbywania IKE kategorii C.
7. Uczestnik 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 Uczestnika na takich samych zasadach jak innych uczestników Funduszy.

OSOBY UPRAWNIONE

§ 12

1. W „Umowie IKE" Uczestnik może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE kategorii C w razie jego śmierci – Osoby Uprawnione. Wskazanie to może być w każdym czasie odwołane lub zmienione.
2. Jeżeli Uczestnik 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 Uczestnika staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Uczestnika. W takiej sytuacji udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w częściach równych pozostałym Osobom Uprawnionym, chyba że Uczestnik zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
4. Uczestnik może w każdym momencie dokonać zmiany Osób Uprawnionych i proporcji podziału środków zgromadzonych na IKE kategorii C pomiędzy nimi. Wskazanie wydane później anuluje wszystkie dyspozycje wydane wcześniej.
5. W razie braku Osób Uprawnionych wskazanych przez Uczestnika, środki zgromadzone na IKE kategorii C wchodzą do masy spadkowej.

WYPŁATA ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA IKE kategorii C

§ 13

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKE kategorii C następuje:
   a. na wniosek Uczestnika, po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz pod warunkiem:
      - dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych (chyba, że środki zgromadzone na IKE zostały wcześniej przeniesione z programu emerytalnego) albo
      - dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie wypłaty (chyba, że środki zgromadzone na IKE zostały wcześniej przeniesione z programu emerytalnego);
   b. w razie śmierci Uczestnika - na wniosek Osoby Uprawnionej.

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

2. Wypłata może być, w zależności od wniosku Uczestnika albo Osoby Uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach. Uczestnik lub Osoba Uprawniona może w każdym czasie zmienić wniosek o wypłatę w ratach i zażądać wypłaty jednorazowej.
3. Składając wniosek o wypłatę w ratach:
   a. Uczestnik 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 Uczestnika prowadzonym w ramach IKE;
   b. wypłaty ratalne realizowane będą zgodnie z dyspozycją Uczestnika 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 Uczestnika 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 kategorii C 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,
   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. Uczestnik może w każdym czasie zażądać wypłaty całkowitej co powoduje automatyczne odwołanie wypłaty w ratach.
4. Przed dokonaniem wypłaty Uczestnik obowiązany jest do poinformowania Funduszu o właściwym dla podatku dochodowego dla osób fizycznych Uczestnika naczelniku urzędu skarbowego (niedopełnienie przez Uczestnika obowiązku, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym może uniemożliwić lub utrudnić Funduszowi wypłatę) do przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, jeżeli Uczestnik nie ukończył 60. roku życia.
5. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE, 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 Uczestnika wniosku o dokonanie wypłaty;
   b. złożenia Funduszowi przez Osobę Uprawnioną wniosku o dokonanie Wypłaty oraz przedłożenia:
      1) aktu zgonu Uczestnika i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej;
      2) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Uczestnika, bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców;

   chyba, że Uczestnik lub Osoby Uprawnione zażądają Wypłaty w terminie późniejszym.
6. Jeżeli Fundusz prowadzący IKE 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. Uczestnik, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty środków z IKE kategorii C nie może ponownie założyć indywidualnego konta emerytalnego w przyszłości.
8. Uczestnik nie może dokonywać wpłat na IKE kategorii C, z którego dokonał wypłaty pierwszej raty.

WYPŁATA TRANSFEROWA Z IKE KATEGORII C

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

§ 14

1. Fundusz dokonuje Wypłaty Transferowej środków zgromadzonych na IKE kategorii C:
   a. do innej instytucji finansowej, z którą Uczestnik zawarł umowę indywidualnego konta emerytalnego;
   b. do programu emerytalnego, do którego przystąpił Uczestnik,
   c. na indywidualne konto emerytalne prowadzone dla Osoby Uprawnionej albo do programu emerytalnego, do którego Osoba Uprawniona przystąpiła – w razie śmierci Uczestnika.
   d. na subkonto OIPE, z zastrzeżeniem, że z IKE nie były dokonywane częściowe zwroty oraz nie była dokonana wypłata transferowa z programu emerytalnego.
2. Wypłata Transferowa z IKE, o której mowa w ust. 1 dokonywana jest na podstawie dyspozycji Uczestnika albo Osoby Uprawnionej po uprzednim zawarciu umowy indywidualnego konta emerytalnego z inną instytucją finansową i okazaniu Funduszowi potwierdzenia zawarcia takiej umowy lub przystąpieniu do programu emerytalnego i okazaniu Funduszowi potwierdzenia przystąpienia.
3. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE, Wypłata Transferowa z IKE kategorii C dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
   a. złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej przez Uczestnika - albo
   b. przedstawienia przez Osoby Uprawnione dokumentów wymienionych w § 13 ust. 5 pkt 2) Regulaminu oraz złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej;
   pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa.
4. Przedmiotem Wypłaty Transferowej z IKE kategorii C na rzecz Uczestnika może być wyłącznie całość środków zgromadzonych przez Uczestnika. z wyłączeniem wyjątków określonych w Ustawie o IKE oraz IKZE.
5. Każda z Osób Uprawnionych, może dokonać Wypłaty Transferowej z IKE kategorii C całości przysługujących jej środków wyłącznie na swoje indywidualne konto emerytalne lub do programu emerytalnego do którego przystąpiła.

ZASTAW

§ 15

Jednostki uczestnictwa zapisane na IKE kategorii C mogą być przedmiotem zastawu. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE kategorii C jest traktowane jako częściowy zwrot lub zwrot (patrz § 16).

ZWROT ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA IKE kategorii C

§ 16

1. Zwrot całości środków zgromadzonych na IKE następuje w razie wypowiedzenia „Umowy IKE" przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub Wypłaty Transferowej. Zwrot środków następuje także w razie likwidacji Funduszu, jeżeli Uczestnik 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 Funduszu na rejestrze Uczestnika, jeżeli Umowa wygasła, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
3. Zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE pomniejszone o należne podatki oraz o:
   a) kwotę wskazaną w Tabeli Opłat w wypadku wskazanym w § 11 ust. 4.
   b) kwotę wskazaną w ust 5 w przypadku opisanym w ustępie 5.
4. Zwrot całkowity środków zgromadzonych na IKE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia „Umowy IKE".
5. W przypadku gdy na IKE Uczestnika przyjęto Wypłatę Transferową z programu emerytalnego, Fundusz przed dokonaniem zwrotu, w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia przez Uczestnika wypowiedzenia Umowy IKE, przekazuje

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego.

6. Informacja o kwocie, o której mowa w ust. 5, ewidencjonowana jest przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych, jako składka na ubezpieczenie emerytalne Uczestnika należna za miesiąc, w którym kwota ta została przekazana do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych.
7. Fundusz, w przypadku wypowiedzenia Umowy IKE przez którąkolwiek ze stron, jest obowiązana pouczyć Uczestnika, że zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku, o którym mowa w ust. 5, również o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego. Ponadto Fundusz dokonując wypowiedzenia umowy, informuje Uczestnika o możliwości dokonania Wypłaty Transferowej.
8. W przypadku wypowiedzenia Umowy IKE przez Uczestnika jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami zwrotu, o których mowa w ust.7.
9. Uczestnik może wystąpić z wnioskiem o zwrot częściowy pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE. Częściowy zwrot następuje w ciągu 30 dni, licząc od dnia złożenia przez Uczestnika wniosku. Częściowy zwrot następuje na zasadach określonych poniżej:
   a. Uczestnik może określić wysokość zwrotu częściowego, z tym, że zwrot ten realizowany będzie proporcjonalnie ze wszystkich Subfunduszy, w które zainwestował Uczestnik w ramach IKE kategorii C;
   b. minimalna wartość wnioskowanego przez Uczestnika 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 Uczestnika kwota zwrotu częściowego przekracza wartość wszystkich jednostek uczestnictwa posiadanych przez Uczestnika na podstawie „Umowy IKE", Fundusz dokona odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa, które to zostanie potraktowane jako zwrot całkowity;
   d. minimalna wartość jednostek uczestnictwa, jaka musi pozostać na IKE kategorii C po realizacji zwrotu częściowego nie może być niższa niż 1000 złotych, przy czym, jeśli w wyniku realizacji zwrotu częściowego warunek ten nie zostałby spełniony, Fundusz dokonuje jednorazowo zwrotu wszystkich środków zgromadzonych w ramach IKE kategorii C.
   e. jeżeli w trakcie realizowania zwrotu częściowego na rejestrze w danym Subfunduszu pozostałaby jednostki uczestnictwa o wartości poniżej 50 złotych Fundusz może dokonać odkupienia wszystkich jednostek uczestnictwa z tego rejestru.

LIKWIDACJA FUNDUSZU

§ 17

1. Uczestnik jest powiadamiany o otwarciu likwidacji Funduszu, który prowadzi jego IKE w terminie 30 dni od dnia otwarcia likwidacji.
2. Powiadomienie, o którym mowa w ust. 1 powyżej, powinno zawierać co najmniej informację o terminie dostarczenia potwierdzenia, o którym mowa w ust. 3 oraz skutkach jego niedostarczenia przez Uczestnika.
3. Uczestnik w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia o otwarciu likwidacji Funduszu powinien zawrzeć umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną instytucją finansową i dostarczyć potwierdzenie zawarcia umowy lub w razie przystąpienia do pracowniczego programu emerytalnego – dostarczyć potwierdzenie przystąpienia do tego programu, w celu dokonania Wypłaty Transferowej z IKE. W razie niedopełnienia powyższych obowiązków, jeżeli Uczestnik nie spełnia warunków do wypłaty, następuje zwrot środków.
4. Postanowienia powyższe stosuje się odpowiednio wówczas, gdy przejęcie zarządzania Funduszem przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych spowoduje, że Uczestnik będzie posiadał jednostki uczestnictwa zapisane na

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

indywidualnych kontach emerytalnych w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez różne towarzystwa funduszy inwestycyjnych.

5. Jeżeli Uczestnik nie dopełni czynności wskazanych w ust. 3 powyżej, zwrot środków następuje w trybie przekształcenia IKE w rejestr uczestnika Funduszu prowadzony na zasadach ogólnych, z zastrzeżeniem że liczba jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na rejestrze prowadzonym na zasadach ogólnych ustalana jest jako różnica pomiędzy liczbą jednostek uczestnictwa zarejestrowanych na IKE w dniu dokonywania zwrotu, a liczbą jednostek uczestnictwa odpowiadających swą wartością (w tym dniu) wartości należności wskazanych w § 16 ust. 3 i ust. 5 oraz innych opłat, do których pobrania uprawnione jest Towarzystwo.
6. W związku z postanowieniami ust. 5 Uczestnik może złożyć zlecenie odkupienia jednostek uczestnictwa na warunkach i w liczbie wynikających z postanowień ust. 5.
7. Uczestnik, przed upływem 14 dni od dnia dostarczenia wypowiedzenia „Umowy IKE" przez którąkolwiek ze stron w okolicznościach wskazanych w ust. 1, ma prawo złożyć wniosek o dokonanie zwrotu środków. W takim przypadku postanowienia ust. 5 i ust.6 nie mają zastosowania.

ZASADY WSPÓLNE DOTYCZĄCE WYPŁATY, WYPŁATY TRANSFEROWEJ Z IKE I ZWROTU

§ 18

1. Wypłata, Wypłata Transferowa z IKE kategorii C oraz zwrot środków zgromadzonych na IKE kategorii C są dokonywane w formie przelewu na rachunek wskazany przez Uczestnika .
2. Wypłata, Wypłata Transferowa z IKE kategorii C oraz zwrot środków zgromadzonych na IKE kategorii C następuje po odkupieniu przez Fundusz jednostek uczestnictwa zaewidencjonowanych na IKE, z zastrzeżeniem postanowień § 17 ust. 5 i 6 dotyczących zwrotu środków.
3. Odkupienie dokonywane jest na zasadach określonych w prospekcie informacyjnym Funduszu, przy czym do wniosku o wypłatę mają odpowiednie zastosowanie postanowienia statutu i prospektu informacyjnego dotyczące żądania odkupienia jednostek uczestnictwa.

POSTANOWIENIA KOŃCOWE

§ 19

1. Zmiana Regulaminu stanowi zmianę „Umowy IKE".
2. Fundusz może jednostronnie dokonać zmiany Regulaminu w przypadku: zmiany oferty Funduszu (w zakresie dostępności funkcjonalności lub zakresu świadczonych usług lub oferowania danej usługi lub programu, zmiany kategorii jednostek uczestnictwa na której Fundusz oferuje otwieranie i prowadzenie rejestrów IKE), zmiany 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 IKE".
3. O zmianie Regulaminu Uczestnik jest informowany przez ogłoszenie treści zmian na stronie internetowej Towarzystwa www.tfi.bnpparibas.pl. O zmianie Regulaminu Uczestnik może być dodatkowo informowany listownie na wskazany adres pocztowy lub adres poczty elektronicznej lub za pośrednictwem BNP Paribas Bank Polska S.A. jako podmiotu prowadzącego dystrybucję Funduszu.
4. Zmiany Regulaminu wchodzą w życie w terminie 30 dni od ich ogłoszenia na stronie internetowej Towarzystwa www.tfi.bnpparibas.pl.
5. Uczestnik, 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 wypowiedzieć „Umowę IKE". Wypowiedzenie umowy powinno zostać wysłane przez Uczestnika na adres Funduszu, Towarzystwa lub Agenta Transferowego w formie pisemnej lub zostać złożone Funduszowi w formie elektronicznej za pomocą aplikacji

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

internetowej jeżeli Fundusz będzie ją udostępniał. Rozwiązanie „Umowy IKZE" skutkuje dla Uczestnika obowiązkiem złożenia Funduszowi dyspozycji wypłaty (jeżeli zachodzą przesłanki ustawowe) Wypłaty Transferowej lub zwrotu. Do czasu realizacji dyspozycji Uczestnika IKE kategorii C jest prowadzone na nowych zasadach.

6. Zmiany Regulaminu polegające na rozszerzeniu listy Funduszy Inwestycyjnych oraz Subfunduszy oferowanych w ramach „IKE kategorii C", zmiany wynikające z połączenia Funduszy oraz udostępnienia nowych lub zmiany dotychczasowych kanałów obsługi Uczestników, zmiana nazwy handlowej „IKE", 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 IKE" przez Uczestnika.
7. Fundusz może opublikować na stronie Internetowej informacje o planowanym zaprzestaniu oferowania IKE z podaniem co najmniej 30 dniowego terminu w którym to nastąpi.
8. Uczestnik zobowiązany jest niezwłocznie poinformować Fundusz o zmianie danych osobowych (w tym adresu korespondencyjnego). Uczestnik ponosi konsekwencje niezawiadomienia Funduszu o zmianie danych.
9. Przed zawarciem „Umowy o IKE" należy zapoznać się z opisem ryzyk występujących w Funduszu oraz polityką inwestycyjnych Subfunduszy – informacje te są zamieszczone w Dokumencie zawierającym kluczowe informacje oraz Prospekcie Informacyjnym Funduszu.
10. W sprawach nieuregulowanych w niniejszym Regulaminie zastosowanie mają zapisy Statutu oraz Prospektu Informacyjnego Funduszu dostępne w oddziałach BNP Paribas Bank Polska S.A. oraz na stronie internetowej Towarzystwa www.tfi.bnpparibas.pl.

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

Załącznik nr 1 do Regulaminu „BNP Paribas IKE KATEGORII C"

Tabela Alokacji

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

KOBIETA			
	Udział procentowy Subfunduszy BNP Paribas FIO (*do 15.01.2020 r. BGŻ BNP Paribas FIO*) w Alokacji Środków Według Wieku		
Wiek Uczestnika	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%
MĘŻCZYZNA			
	Udział procentowy Subfunduszy BNP Paribas FIO (*do 15.01.2020 r. BGŻ BNP Paribas FIO*) w Alokacji Środków Według Wieku		
Wiek Uczestnika	**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%

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public

65 i więcej	0,0%	0,0%	100,0%

Załącznik nr 2 do Regulaminu
PROWADZENIA INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH „BNP PARIBAS – IKE KATEGORII C ”

Lista Subfunduszy wyodrębnionych w ramach BNP Paribas FIO

do Alokacji Indywidualnej
(IKE KATEGORII C)

W ramach indywidualnego planu emerytalnego, Uczestnik może złożyć dyspozycję nabywania jednostek uczestnictwa niżej wymienianych subfunduszy:

1. BNP Paribas Akcji Polskich (*do dnia 05.12.2024 r. działający pod nazwą BNP Paribas Dynamicznego Inwestowania*),
2. BNP Paribas Aktywnego Inwestowania,
3. BNP Paribas Defensywny Pakiet ETF *(do dnia 01.11.2026 r. działający pod nazwą BNP Paribas Stabilnego Inwestowania)*,
4. BNP Paribas Obligacji Skarbowych (*do dnia 05.12.2024 r. działający pod nazwą BNP Paribas Obligacji*),
5. BNP Paribas Obligacji Uniwersalny (*do dnia 05.12.2024 r. działający pod nazwą BNP Paribas Konserwatywnego Oszczędzania*),
6. BNP Paribas Dynamiczny Pakiet ETF *(do dnia 01.11.2026 r. działający pod nazwą BNP Paribas Globalny Akcji)*,
7. BNP Paribas Umiarkowany Pakiet ETF *(do dnia 01.11.2026 r. BNP Paribas działający pod nazwą Globalny Stabilnego Wzrostu)*.

BNP PARIBAS
TOWARZYSTWO FUNDUSZY INWESTYCYJNYCH

Załącznik nr 3 do Regulaminu
PROWADZENIA „INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH „BNP PARIBAS – IKE KATEGORII C"

TABELA OPŁAT „BNP PARIBAS – IKE KATEGORII C" (AKTUALNA OD 02.11.2026 R.)

Minimalna PIERWSZA WPŁATA na IKE musi być wniesiona przelewem w terminie 30 dni od zawarcia Umowy inaczej umowa wygaśnie	**Nie mniej niż 500 zł**
Opłata za otwarcie IKE	BRAK
Opłata manipulacyjna pobierana od kolejnych wpłat	BRAK
Opłata manipulacyjna pobierana od Wypłaty jednorazowej lub Wypłat ratalnych	BRAK
Opłata za wypowiedzenie przez Uczestnika Umowy w okresie pierwszych 12 miesięcy od daty jej zawarcia (pobierana na podst. art. 39 Ustawy o IKE oraz IKZE):	200 PLN
Opłata manipulacyjna pobierana od zwrotu następującego po min. 12 miesiącach trwania Umowy	BRAK
Opłata za zmianę Alokacji	BRAK
Opłata za coroczną realokację w ramach Alokacji Środków	BRAK

Pozostałe opłaty dla Jednostek Uczestnictwa Kategorii C:	**SUBFUNDUSZE WYDZIELONE W RAMACH FUNDUSZU BNP PARIBAS FIO** ***(do dnia 15.01.2020 działającego pod nazwą BGŻ BNP Paribas FIO)***						
Nazwa SUBFUNDUSZU:	**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**
Wynagrodzenie stałe Towarzystwa za zarządzanie naliczane od wartości aktywów netto w skali roku	**0,45% p.a.**	**0,45% p.a.**	**0,45% p.a.**	**0,45% p.a.**	**0,45% p.a.**	**0,45% p.a.**	**0,35% p.a.**
Wynagrodzenie zmienne Towarzystwa za zarządzanie	Może być pobrane zgodnie z art. 81 pkt 5 Statutu Funduszu	Może być pobrane zgodnie z art.87 pkt.5-6 Statutu Funduszu	Może być pobrane zgodnie z art. 51 pkt.5-6 Statutu Funduszu	Może być pobrane zgodnie z t.57 pkt 5-6	Może być pobrane zgodnie z art.63 pkt.5-6 Statutu Funduszu	Może być pobrane zgodnie z art.69 pkt. 5-6 Statutu Funduszu	brak

Klasyfikacja : Jawne / Classification : Public