

**Ogłoszenie o zmianie
„Regulaminu prowadzenia indywidualnego konta emerytalnego z Superfund Funduszem
Inwestycyjnym Otwartym Portfelowym” z dnia 31 marca 2026 roku**

Działając na podstawie § 11 ust. 1 „Regulaminu prowadzenia indywidualnego konta emerytalnego z Superfund Funduszem Inwestycyjnym Otwartym Portfelowym” (dalej: Regulamin IKE), Superfund Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A (dalej: Towarzystwo) informuje, że z dniem 30 kwietnia 2026 roku zmianie ulega treść Regulaminu IKE, a zmiany obejmują między innymi rozszerzenie możliwości zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego poprzez system transakcyjno – informacyjny STI24.

Szczegółowy wykaz zmian Regulaminu IKE*

- 1) § 1. ust. 2 zdanie wprowadzające:
*„2. Towarzystwo i Fundusz, **Superfund Fundusz Inwestycyjny Otwarty Portfelowy („Superfund FIO Portfelowy”)**, umożliwiają nabywanie jednostek uczestnictwa Superfund Fundusz Inwestycyjny Otwarty Portfelowy w ramach IKE, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, zwanej dalej „Ustawą o IKE i IKZE”.”*
- 2) § 1. ust. 2 pkt a) - w):
 - a) Fundusz - Superfund Fundusz Inwestycyjny Otwarty Portfelowy z wydzielonymi subfunduszami, z którym na podstawie umowy zawartej przez Oszczędzającego jest lub będzie prowadzone IKE,
 - b) IKE z Funduszem, IKE – indywidualne konto emerytalne w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE, prowadzone z Funduszem,
 - c) Oszczędzający – osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat i która zawarła Umowę,
 - d) **OIPE – ogólnoeuropejski indywidualny produkt emerytalny, o którym mowa w przepisach ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym („Ustawa o OIPE”)**,
 - e) **PPE – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych („Ustawa o PPE”)**,
 - f) **PPK – pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych,**
 - g) **Strategia cyklu życia – sposób podziału Wpłat na IKE w ramach Subfunduszy, ustalany automatycznie, poprzez alokowanie środków Oszczędzającego w zależności od jego wieku,**
 - h) **Strategia indywidualna – sposób podziału Wpłat na IKE w ramach Subfunduszy, ustalany indywidualnie przez Oszczędzającego,**
 - i) **Strategia wzorcowa – sposób podziału Wpłat na IKE w ramach Subfunduszy przygotowany przez Towarzystwo i określony w Umowie, polegający na nabywaniu jednostek uczestnictwa wskazanych Subfunduszy,**
 - j) **Subfundusze – subfundusze wydzielone w ramach Superfund Fundusz Inwestycyjny Otwarty Portfelowy ramach których realizowane jest IKE,**
 - k) **Statut - statut Superfund Fundusz Inwestycyjny Otwarty Portfelowy,**
 - l) **STI 24 – system transakcyjno – informacyjny umożliwiający zawarcie Umowy, uzyskiwanie informacji i składanie Zleceń oraz Dyspozycji za pomocą Internetu,**
 - m) **Umowa – umowa o prowadzenie IKE zawarta pomiędzy Oszczędzającym a Funduszem, reprezentowanym przez Towarzystwo,**

- n) *Uprawniony* – osoba wskazana przez Oszczędzającego w Umowie na zasadach określonych w Ustawie o IKE i IKZE, której w przypadku śmierci Oszczędzającego wypłacone zostaną środki zgromadzone na IKE, **oraz spadkobiercy Oszczędzającego,**
- o) Ustawa o funduszach inwestycyjnych - ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
- p) **Wpłata na IKE** – wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędzającego na IKE,
- r) **Wypłata** – wypłata jednorazowa albo wypłata ratalna środków zgromadzonych na IKE dokonywana na rzecz Oszczędzającego po spełnieniu warunków określonych w Ustawie o IKE i IKZE albo na rzecz Osób Uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego,
- s) **Wypłata transferowa** – przeniesienie środków zgromadzonych na IKE przez Oszczędzającego do innej instytucji finansowej prowadzącej IKE, przeniesieniu środków z IKE zmarłego na IKE Uprawnionego lub do programu emerytalnego, do którego Uprawniony przystąpił, przeniesieniu środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE do PPE, do którego przystąpił Oszczędzający, lub przeniesieniu środków z programu emerytalnego na IKE, w przypadkach określonych w ustawie o PPE, z PPK zmarłego uczestnika PPK na IKE małżonka zmarłego uczestnika PPK lub Uprawnionego, **przeniesieniu środków zgromadzonych przez oszczędzającego na OIPE z subkonta OIPE na IKE, w przypadkach określonych w przepisach ustawy o OIPE, przeniesienie środków zgromadzonych przez oszczędzającego z IKE na subkonto OIPE, w przypadku określonym w przepisach ustawy o OIPE;**
- t) **Zwrot** – wycofanie wszystkich środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty Transferowej,
- u) **Częściowy zwrot** – wycofanie części środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty transferowej, z zastrzeżeniem, iż wycofywane środki pochodzą z wpłat na IKE,
- w) **Małoletni** – osoba małoletnia, która ukończyła 16 lat oraz może założyć Indywidualne Konto Emerytalne (IKE).”

3) § 1. ust. 3:

„3. Słowa niezdefiniowane inaczej niż w Regulaminie mają znaczenie nadane im przez Ustawę o IKE i IKZE, Statut Funduszu lub Umowę.

4) § 2:

„§ 2. Zasady zawierania Umowy

1. Gromadzenie środków na IKE jest możliwe w oparciu o umowę pisemną, umowę w formie elektronicznej utrwaloną na trwałym nośniku lub umowę w formie dokumentowej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku („Umowa”) zawieraną przez Fundusz reprezentowany przez Towarzystwo na wniosek osoby fizycznej, uprawnionej do gromadzenia środków na IKE.
2. Osoba fizyczna składa przed zawarciem Umowy oświadczenie, że nie gromadzi środków na IKE prowadzonym przez inną instytucję finansową, z zastrzeżeniem art. 23 ustawy o IKE i IKZE, oraz że w danym roku kalendarzowym nie dokonała Wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego IKE do programu emerytalnego, a w przypadku osoba fizycznej, która osiągnęła wiek 55 lat, w oświadczeniu potwierdza również, że nie dokonała w przeszłości Wypłaty środków zgromadzonych na IKE, albo posiada IKE prowadzone przez inną instytucję finansową, podając równocześnie nazwę tej instytucji i potwierdzając, że dokona ona Wypłaty transferowej.
3. Umowa jest zawierana przez Oszczędzającego z Funduszem reprezentowanym przez Towarzystwo. Do zawarcia Umowy konieczne jest złożenie podpisów przez obie strony Umowy lub skuteczne złożenie oświadczenia woli w systemie transakcyjno – informacyjnym STI24. Zawarcie Umowy następuje w chwili złożenia ostatniego podpisu lub z chwilą otrzymania przez Oszczędzającego potwierdzenia otwarcia IKE wraz z Umową oraz Regulaminem IKE będącym jej integralną częścią na adres e-mail wskazany przez Oszczędzającego w systemie STI24.
4. Do zawarcia Umowy może dojść za pośrednictwem Towarzystwa lub innego uprawnionego dystrybutora, o którym mowa w art. 32 Ustawy o funduszach inwestycyjnych.
5. Fundusz odmawia zawarcia Umowy, jeśli zgodnie z ich wiedzą osoba wnioskująca o jej podpisanie nie spełnia wymogów określonych w Ustawie o IKE i IKZE.
6. Umowa wchodzi w życie, a Oszczędzający staje się Uczestnikiem Funduszu w momencie zapisania w rejestrze IKE nabytych przez Uczestnika jednostek uczestnictwa za kwotę pierwszej Wpłaty na IKE albo przyjętej Wypłaty transferowej.”

5) § 3 ust. 1:

- „1. W ramach IKE, na zasadach określonych w Regulaminie, Umowie, Statucie Funduszu i Ustawie o IKE i IKZE, Oszczędzający może składać w szczególności następujące zlecenia:
- a) Wpłata na IKE,
 - b) przyjęcie na IKE Wyплаты transferowej,
 - c) Wyплата, w tym wypłata ratalna,
 - d) zmiana sposobu Wyплаты,
 - e) Wyплата transferowa,
 - f) Zwrot, w tym Częściowy zwrot,
 - g) wskazanie/odwołanie/zmiana Uprawnionego/Petnomocnika,
 - h) zmiana pomiędzy różnymi strategiami.”
- 6) § 3 ust. 3:
„3. Zlecenia Wyплаты, w tym wypłaty ratalnej, Wyплаты transferowej, Zwrotu, Częściowego zwrotu wskazania/odwołania/zmiany Uprawnionego/Petnomocnika składane są w formie pisemnej, na zasadach określonych w Regulaminie.”
- 7) § 6 ust. 6:
„6. Z wyłączeniem przypadków, o których mowa w ust. 11, wypłata jednorazowa, a w przypadku Wyплаты w ratach pierwsza rata, powinny być dokonane w terminie 14 dni od dnia:
- a) złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wyплаты,
 - b) złożenia przez Uprawnionego wniosku o dokonanie Wyплаты i aktu zgonu Oszczędzającego oraz przedłożenia dokumentu stwierdzającego tożsamość Uprawnionego,
 - c) złożenia przez spadkobierców Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wyплаты oraz prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia 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, Uprawniony lub spadkobierca Oszczędzającego zażąda Wyплаты w terminie późniejszym.”
- 8) § 6 ust. 11 – 12:
„11. Wyплата transferowa może obejmować wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE i dokonywana jest:
- a) z IKE Oszczędzającego do IKE prowadzonego przez inną instytucję finansową, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKE,
 - b) z IKE Oszczędzającego na PPE, do którego przystąpił Oszczędzający,
 - c) z IKE zmarłego Oszczędzającego na IKE Uprawnionego lub spadkobiercy Oszczędzającego albo do PPE, do którego przystąpił Uprawniony lub spadkobierca Oszczędzającego,
 - d) z PPE na IKE Oszczędzającego,
 - e) z PPE na IKE Uprawnionego w przypadku śmierci uczestnika PPE,
 - f) z PPK zmarłego uczestnika PPK na IKE małżonka zmarłego uczestnika PPK lub Uprawnionego,
 - g) subkonta OIPE na IKE Oszczędzającego, w przypadkach określonych w przepisach Ustawy o OIPE,
 - h) z IKE Oszczędzającego na subkonto OIPE, w przypadku określonym w przepisach Ustawy o OIPE.
12. W przypadku Wyплаты transferowej z IKE na subkonto OIPE Wyплата transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Oszczędzającego, po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie OIPE, o której mowa w art. 2 pkt 12 Ustawy o OIPE, z dostawcą OIPE i okazaniu Funduszowi dokumentu wydanego przez dostawcę OIPE potwierdzającego, że Oszczędzający posiada subkonto OIPE u tego dostawcy.”
- 9) § 6 ust. 13 zdanie wprowadzające:
„13. Z wyłączeniem przypadków, o których mowa w ust. 11, pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa, Wyплата transferowa powinna być dokonana w terminie 14 dni od dnia: (...)”
- 10) § 6 ust. 17:
„17. Wyплата, Wyплата transferowa, Częściowy zwrot i Zwrot środków zgromadzonych na IKE dokonywane są w formie pieniężnej.”

- 11) § 9 ust. 2 pkt 2):
„2) o wejściu w życie Umowy, o którym mowa w §2 ust. 6 Regulaminu,”
- 12) § 10 ust. 2:
„2. Opłata z tytułu przystąpienia do IKE, o której mowa w ust. 1, nie jest pobierana w przypadku Umów zawieranych za pośrednictwem STI24 dostępnego na stronie www.sti24.superfund.pl.”
- 13) § 11 ust. 5:
„5. Towarzystwo w imieniu Funduszu może przekazywać do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych w postaci elektronicznej dane i informacje, o których mowa w art. 50b ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, w celu realizacji zadania, o którym mowa w tym przepisie.”
- 14) Załącznik nr 2 do Umowy:
„Załącznik nr 2 do Umowy

TABELA OPŁAT

Część I

Z tytułu nabycia jednostek uczestnictwa w ramach Wpłaty na IKE, Wypłat transferowych **otwierających IKE**, Oszczędzający ponosi opłatę manipulacyjną w wysokości 600 zł. Opłata jest jednorazowa, bezzwrotna pobierana przy przystąpieniu do IKE.

Część II

Opłata w wysokości 200 zł pobierana jest od Wyплаты, Wyплаты transferowej z IKE oraz zwrotu środków zgromadzonych na IKE dokonanych przez Oszczędzającego, jeśli wypłata, wypłata transferowa lub zwrot następuje w terminie 12 miesięcy od daty zawarcia Umowy, **przy czym nie może ona stanowić więcej niż 5% środków podlegających wypłacie.**

Opłata z tytułu nabycia jednostek uczestnictwa w ramach Wpłaty na IKE, Wyплаты transferowej do IKE, o której mowa w zdaniu Części I, dla Umów zawieranych za pośrednictwem za pośrednictwem STI24 dostępnego na stronie www.sti24.superfund.pl nie jest pobierana.

Dodatkowo Towarzystwo może zwolnić Oszczędzającego z opłat lub je obniżyć, **w tym także w ramach promocji na zasadach określonych w regulaminie promocji, dostępnym w okresie trwania promocji na stronie internetowej www.superfund.pl.**

- 15) W Załącznik nr 3 do Umowy zmianie ulega nazwa subfunduszu Superfund Obligacyjny na Superfund Obligacyjny Uniwersalny oraz nazwa strategii Zrównoważonej na Umiarkowaną.

Z poważaniem,

Zarząd Superfund TFI S.A.

* Zmiany zostały wskazane w treści w formie czerwonego tekstu