

SUPERFUND  
Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

Ul. Stawki 40, 01 040 Warszawa  
Infolinia: 22 556 88 62  
Tel. 22 556 88 60

superfundtfi@superfund.com  
www.superfund.pl

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

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

### Szczegółowy wykaz zmian Regulaminu IKZE\*

- 1) § 1. ust. 2 zdanie wprowadzające:  
„2. Towarzystwo i Fundusz, **Superfund Fundusz Inwestycyjny Otwarty Portfelowy („Superfund FIO Portfelowy”)**, umożliwiają nabywanie jednostek uczestnictwa Superfund FIO Portfelowy w ramach IKZE, zgodnie z przepisami ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, zwanej dalej „Ustawą o IKE i IKZE”.
- 2) § 1. ust. 3 pkt a) - r):
  - a) Fundusz – Superfund Fundusz Inwestycyjny Otwarty Portfelowy z wydzielonymi subfunduszami, z którym na podstawie umowy zawartej przez Oszczędzającego jest lub będzie prowadzone IKZE,
  - b) IKZE z Funduszem, IKZE – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE, prowadzone z Funduszem,
  - c) Oszczędzający – osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat i która zawarła Umowę,
  - d) Strategia cyklu życia – sposób podziału Wpłat do IKZE w ramach Subfunduszy, ustalany automatycznie, poprzez alokowanie środków Oszczędzającego w zależności od jego wieku
  - e) Strategia indywidualna – sposób podziału Wpłat do IKZE w ramach Subfunduszy, ustalany indywidualnie przez Oszczędzającego,
  - f) Strategia wzorcowa – sposób podziału Wpłat do IKZE w ramach Subfunduszy przygotowany przez Towarzystwo i określony w Umowie, polegający na nabywaniu jednostek uczestnictwa wskazanych Subfunduszy,
  - g) Subfundusze – subfundusze wydzielone w ramach Superfund Fundusz Inwestycyjny Otwarty Portfelowy ramach których realizowane jest IKZE,
  - h) Statut - statut Superfund Fundusz Inwestycyjny Otwarty Portfelowy,
  - i) **STI 24 – system transakcyjno – informacyjny umożliwiający zawarcie Umowy, uzyskiwanie informacji i składanie Zleceń oraz Dyspozycji za pomocą Internetu,**
  - j) Umowa – umowa o prowadzenie IKZE zawarta pomiędzy Oszczędzającym **a Funduszem reprezentowanym przez Towarzystwo,**
  - k) Uprawniony – osoba wskazana przez Oszczędzającego w Umowie na zasadach określonych w Ustawie o IKE i IKZE, której w przypadku śmierci Oszczędzającego wypłacone zostaną środki zgromadzone na IKZE, **oraz spadkobiercy Oszczędzającego,**

- l) Ustawa o funduszach inwestycyjnych - ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
- m) Wpłata na IKZE – wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędzającego na IKZE,
- n) Wypłata – wypłata jednorazowa albo wypłata ratalna środków zgromadzonych na IKZE dokonywana na rzecz Oszczędzającego po spełnieniu warunków określonych w Ustawie o IKE i IKZE albo na rzecz Uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego,
- o) Wypłata transferowa – przeniesienie środków zgromadzonych na IKZE przez Oszczędzającego do innej instytucji finansowej lub przeniesienie środków zgromadzonych na IKZE z IKZE zmarłego Oszczędzającego na IKZE Uprawnionego,
- p) Zwrot – wycofanie wszystkich środków zgromadzonych na IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty Transferowej,
- r) *Małoletni— osoba małoletnia, która ukończyła 16 lat oraz może założyć Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE).*”
- 3) § 1. ust. 4:  
 „4. 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 oszczędności na IKZE 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 Towarzystwo w imieniu Funduszu na wniosek osoby fizycznej, uprawnionej do gromadzenia środków na IKZE.  
 2. Osoba fizyczna składa przed zawarciem Umowy o prowadzenie IKZE oświadczenie, że nie gromadzi środków na IKZE w innej instytucji finansowej albo, że gromadzi środki na IKZE w innej instytucji finansowej, 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 IKZE wraz z Umową oraz Regulaminem IKZE będącym jej integralną częścią na adres e-mail wskazany 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 IKZE nabytych przez Uczestnika jednostek uczestnictwa za kwotę pierwszej Wpłaty na IKZE albo przyjętej Wypłaty transferowej.”
- 5) § 4 ust. 3:  
 „3. Minimalna wysokość pierwszej Wpłaty na IKZE wynosi 700 (słownie: siedemset) złotych, zaś minimalna wysokość kolejnej Wpłaty na IKE wynosi 100 (słownie: sto) złotych. W przypadku, gdy do osiągnięcia limitu wpłat, o którym mowa w ust. 5, brakuje mniej niż 100 (słownie: sto) złotych, kwota Wpłaty na IKE może być niższa niż 100 zł, o ile umożliwi ona w danym dniu wyceny nabycie, co najmniej 0,001 jednostki uczestnictwa w danym Subfunduszu.”
- 6) § 9 ust. 2 pkt 2:  
 2) o wejściu w życie Umowy, o którym mowa w §2 ust. 6 Regulaminu,

7) § 10 ust. 1 - 2:

„1. Z tytułu przystąpienia do IKZE Oszczędzający ponosi opłatę manipulacyjną potrącaną z Wpłaty na IKE lub przyjmowanej Wyплаты transferowej. Opłata manipulacyjna naliczana i pobierana jest jednorazowo. Sposób ponoszenia opłaty manipulacyjnej i jej wysokość określa tabela opłat, stanowiąca Załącznik nr 2 do Umowy.

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](http://www.sti24.superfund.pl).”

8) § 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.”

9) Załącznik nr 2 do Umowy:

„Załącznik nr 2 do Umowy

## **TABELA OPŁAT**

### **Część I**

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

### **Część II**

Opłata w wysokości 200 zł pobierana jest od Wyплаты transferowej z IKZE oraz Zwrotu środków zgromadzonych na IKZE dokonanych przez Oszczędzającego, jeśli Wyплата 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 IKZE, Wypłat transferowych do IKZE, o której mowa w Części I, dla Umów zawieranych za pośrednictwem STI24 dostępnego na stronie [www.sti24.superfund.pl](http://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](http://www.superfund.pl).**”

10) 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.

<sup>\*</sup>Zmiany zostały wskazane w treści w formie czerwonego tekstu