

**§ 1. Postanowienia ogólne**

1. Niniejszy regulamin, zwany dalej „Regulaminem”, określa zasady gromadzenia oszczędności na indywidualnych kontach emerytalnych prowadzonych w oparciu o fundusz Superfund Fundusz Inwestycyjny Otwarty Portfelowy, którym zarządza i w imieniu, którego działa Superfund Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, zwane dalej „Towarzystwem”.

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”.

Wyrażenia użyte w Regulaminie oznaczają:

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

4. Środki w ramach IKE gromadzone są na wyodrębnionym rejestrze Oszczędzającego, którego oznaczenie stanowi zarazem oznaczenie IKE umożliwiające jego identyfikację.

**§ 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.

**§ 3. Zlecenia Oszczędzającego**

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 Wypłaty transferowej,
- c) Wypłata, w tym wypłata ratalna,
- d) zmiana sposobu Wypłaty,
- e) Wypłata transferowa,
- f) Zwrot, w tym Częściowy zwrot,
- g) wskazanie/odwołanie/zmiana Uprawnionego/Pełnomocnika,
- h) zmiana pomiędzy różnymi strategiami.

2. Zlecenia Wpłaty na IKE, a także przyjęcia Wypłaty transferowej, realizowane są poprzez przelew środków na rachunek bankowy wskazany przy zawieraniu Umowy, na zasadach określonych w § 4.

3. Zlecenia Wypłaty, w tym wypłaty ratalnej, Wypłaty transferowej, Zwrotu, Częściowego zwrotu wskazania/odwołania/zmiany Uprawnionego/Pełnomocnika składane są w formie pisemnej, na zasadach określonych w Regulaminie.

4. Sposób składania pozostałych zleceń, o których mowa w ust. 1, określony został w dalszych postanowieniach Regulaminu lub Statucie Funduszu.

#### § 4. Zasady dokonywania Wpłat na IKE oraz przyjmowania Wypłat transferowych na IKE

1. Na IKE może gromadzić środki wyłącznie jeden Oszczędzający.
2. Mათoletni ma prawo do dokonywania Wpłat na IKE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę. Wpłaty dokonywane przez matoletniego 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 kwoty, o której mowa w ust. 5. Mათoletni poprzez zawarcie Umowy składa oświadczenie, że gromadzenie przez niego środków na IKE będzie stanowiło rozporządzenie jego zarobkiem. W związku, z czym do zawarcia Umowy, jak i innych rozporządzeń dotyczących środków zgromadzonych na IKE, Fundusze nie będą wymagały zgody jego przedstawiciela ustawowego.
3. Minimalna wysokość pierwszej Wpłaty na IKE, Wpłaty transferowej na IKE wynosi 700 (słownie: siedemset) złotych, zaś minimalna wysokość kolejnej wpłaty 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 może być niższa niż 100 (słownie: sto) złotych, o ile umożliwi ona w danym dniu wyceny nabycie jednostek uczestnictwa za co najmniej 1 (słownie: jeden) grosz w danym Subfunduszu.
4. Wpłaty na IKE niższe niż wskazane w ust. 3 będą zwracane na rachunek bankowy, z którego wpłynęły.
5. Wpłaty dokonywane przez Oszczędzającego na IKE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty, o której mowa w art. 13 Ustawy o IKE i IKZE (lub odpowiedniku tego artykułu).
6. Jeśli w wyniku Wpłaty na IKE przekroczona zostanie kwota limitu maksymalnego wpłat, o którym mowa w ust. 5, kwota nadwyżki będzie przekazywana na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego na odpowiednim formularzu.
7. Przepisy ust. 3 i 5 nie mają zastosowania do przyjmowanych Wypłat transferowych, jednakże kwota przyjmowanej Wyплаты transferowej musi umożliwiać w danym dniu wyceny nabycie jednostek uczestnictwa za co najmniej 1 (słownie: jeden) grosz w danym Subfunduszu.
8. Przyjmuje się, że wysokość danej wpłaty (t.j. Wpłaty na IKE) zalicza się do limitu wpłat, o którym mowa w ust. 5, dokonanych w danym roku kalendarzowym, o ile w tym roku kalendarzowym doszło do obciążenia rachunku bankowego, z którego dokonano wpłaty, pod warunkiem, iż uprzednio doszło do zawarcia Umowy.

#### § 5. Zasady wyboru i zmiany strategii

1. Za Wpłaty na IKE, w tym w ramach przyjętych Wypłat transferowych, nabywane są przez Oszczędzającego jednostki uczestnictwa Subfunduszy, poprzez złożenie oświadczenia o wyborze danej strategii, określonej w Umowie.
2. Oszczędzający może złożyć zlecenie zmiany strategii na inną, składając zlecenie zmiany strategii, przy czym zmiana ta skutkuje zmianą alokacji wpłat, zgodnie z warunkami danej strategii.
3. Zmiany, o których mowa w ust. 2, są skuteczne z chwilą dokonania odpowiedniego zapisu w rejestrze uczestników.

#### § 6. Zasady dokonywania Wyплаты, Wyплаты transferowej i Zwrotu środków zgromadzonych na IKE

1. Wyплата środków zgromadzonych na IKE na wniosek Oszczędzającego następuje wyłącznie po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu:
  - a) warunku dokonywania Wpłat na IKE, co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo
  - b) dokonaniu ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wyплаты.
2. Warunków, o których mowa w ust. 1 lit. a) i b), nie stosuje się w stosunku do środków przeniesionych z PPE na IKE.
3. Wyплата środków zgromadzonych na IKE:
  - 1) Oszczędzającym urodzonym do dnia 31 grudnia 1945 r. – następuje na wniosek Oszczędzającego po spełnieniu warunku:
    - a) dokonywania Wpłat na IKE co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych; albo
    - b) gdy ponad połowa wartości Wpłat na IKE została dokonana nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wyплаты;
  - 2) Oszczędzającym urodzonym w okresie między 1 stycznia 1946 r. a 31 grudnia 1948 r. następuje na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat bądź nabyciu wcześniejszych uprawnień emerytalnych oraz spełnieniu warunku:
    - a. dokonywania Wpłat na IKE co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych albo

- b. gdy ponad połowa wartości Wpłat na IKE została dokonana nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wyплаты.
4. W przypadku śmierci Oszczędzającego Wyплата dokonywana jest na wniosek Uprawnionego albo spadkobierców Oszczędzającego.
  5. Wyплата może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego, Uprawnionego albo spadkobierców Oszczędzającego, dokonywana jednorazowo albo w ratach.
  6. Z wyłączeniem przypadków, o których mowa w ust. 11, wyплата 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.
  7. Wyплата ratalna następuje w okresach miesięcznych, tj. każdego dnia kolejnego miesiąca, w którym realizowane zostało pierwsze zlecenie, z zastrzeżeniem, że jeśli termin realizacji zlecenia Wyплаты przypada na dzień niebędący Dniem Wyceny, to Wyплата następuje w następnym Dniu Wyceny. Wyплата ratalna następuje na wniosek Oszczędzającego lub Osoby Uprawnionej, na warunkach zawartych w tym wniosku.
  8. Rata, o której mowa w ust. 7 określana jest przez Oszczędzającego kwotowo we wniosku. Kwota raty nie może być jednak niższa niż 100 zł. Jeżeli suma środków zgromadzonych przez Oszczędzającego jest mniejsza niż 100 zł, wyłacana jest jednorazowo całość tych środków.
  9. Oszczędzający, który dokonał Wyплаты jednorazowej albo Wyплаты pierwszej raty, nie może ponownie założyć IKE.
  10. Oszczędzający nie może dokonywać Wpłat na IKE po dniu dokonania Wyплаты pierwszej raty.
  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.
  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:
    - a) złożenia zlecenia Wyплаты transferowej przez Oszczędzającego i okazania potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKE z inną instytucją finansową albo potwierdzenia przystąpienia do PPE,
    - b) złożenia zlecenia Wyплаты transferowej przez Uprawnionego lub spadkobiercę Oszczędzającego i przedstawienia przez nich dokumentów, o których mowa odpowiednio w ust. 6 lit. b lub c, oraz okazania potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKE z inną instytucją finansową.
  14. W przypadku otwarcia likwidacji Funduszu, Fundusz powiadamia o tym Oszczędzającego w ciągu 30 dni od dnia wystąpienia zdarzenia, informując Oszczędzającego o terminie, w jakim jest on zobowiązany do dokonania czynności określonych w art. 14 ust. 3 Ustawy o IKE i

IKZE, w celu dokonania Wypłaty transferowej oraz o skutkach ich niedokonania w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia. Skutkiem niedokonania czynności, o których mowa w zdaniu poprzednim, w terminie 45 dni, jest zwrot środków zgromadzonych na IKE, chyba że Oszczędzający spełnia warunki do Wypłaty. W takim przypadku postanowień § 10 ust. 2 nie stosuje się.

15. Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje w razie wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej, w tym, w szczególności, jeżeli Oszczędzający nie złożył, w związku z wypowiedzeniem Umowy, zlecenia Wypłaty, ani Wypłaty transferowej.

16. Zwrot środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE następuje na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego w odpowiednim formularzu, przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.

17. Wypłata, Wypłata transferowa, Częściowy zwrot i Zwrot środków zgromadzonych na IKE dokonywane są w formie pieniężnej.

18. Termin realizacji zleceń, o których mowa w Regulaminie, rozpoczyna swój bieg w dniu, w którym osoba uprawniona do złożenia zlecenia złoży je w sposób kompletny i prawidłowy, załączając do niego wszystkie wymagane dokumenty. W przypadku zleceń składanych na formularzach dostępnych na stronie internetowej Towarzystwa, termin ten liczony jest od dnia otrzymania przez Towarzystwo prawidłowego zlecenia wraz z wymaganymi dokumentami.

### § 7. Wskazanie Uprawnionego

1. Zlecenie wskazania Uprawnionego składane jest na następujących zasadach:

- w Umowie Oszczędzający może wskazać jednego lub więcej Uprawnionych,
- w przypadku wskazania przez Oszczędzającego kilku Uprawnionych, wskazany przez Oszczędzającego podział środków pomiędzy Uprawnionych jest określany procentowo (w pełnych procentach). Określone w ten sposób udziały poszczególnych Uprawnionych w środkach zgromadzonych na IKE Oszczędzającego powinny się sumować do 100%,
- jeśli udziały poszczególnych Uprawnionych w środkach zgromadzonych na IKE Oszczędzającego nie zostały oznaczone lub nie sumują się do 100%, przyjmuje się, że udziały wszystkich Uprawnionych są równe,
- wskazanie Uprawnionego staje się bezskuteczne, jeśli Uprawniony umrze przed śmiercią Oszczędzającego. W takim przypadku udział zmarłego Uprawnionego przypada w częściach równych pozostałym Uprawnionym, chyba że Oszczędzający zadysonuje tym udziałem w inny sposób.

### § 8. Wypowiedzenie Umowy

1. Umowa jest zawierana na czas nieokreślony.

2. Z zastrzeżeniem ust. 4 i 6, Umowa może być wypowiedziana przez którąkolwiek ze stron z zachowaniem 1-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Termin wypowiedzenia Umowy rozpoczyna się w dniu następującym po dniu otrzymania przez drugą stronę oświadczenia o jej wypowiedzeniu. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego, Oszczędzający może złożyć zlecenie Wypłaty, Wypłaty transferowej, w przeciwnym wypadku nastąpi Zwrot.

3. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Fundusz oraz niezłożenia przez Oszczędzającego zlecenia Wypłaty ani Wypłaty transferowej nie później niż na 7 (słownie: siedem) dni przed upływem okresu wypowiedzenia Umowy, Fundusz dokona Zwrotu środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego na formularzu Umowy.

4. Złożenie zlecenia Wypłaty, Wypłaty transferowej lub Zwrotu jest tożsame z wypowiedzeniem Umowy przez Oszczędzającego. W takim przypadku Umowa ulega rozwiązaniu z dniem dokonania przez Fundusz Wypłaty jednorazowej lub ostatniej raty wypłaty ratalnej, Wypłaty transferowej lub Zwrotu.

5. Dokonując wypowiedzenia Umowy Fundusz informuje Oszczędzającego o możliwości dokonania Wypłaty lub Zwrotu transferowej.

6. Umowę uważa się za niezawartą w przypadku, gdy w ciągu 60 dni od dnia zawarcia Umowy Oszczędzający nie dokonał Wpłaty na IKE lub nie wpłynęły środki z Wypłaty transferowej przyjmowanej do IKE.

### § 9. Korespondencja z Oszczędzającym

1. Korespondencja dotycząca oszczędzania na IKE jest przesyłana przesyłką pocztową zwykłą na ostatni adres korespondencyjny wskazany przez Oszczędzającego. W zakresie wskazanym w Umowie korespondencja może odbywać się z wykorzystaniem poczty elektronicznej.

2. Oszczędzający uprawniony jest do otrzymywania następujących potwierdzeń:

- o zawarciu Umowy w przypadku, gdy Umowa zawierana jest w związku z przyjęciem na IKE Wypłaty transferowej - w trybie i na zasadach określonych w art. 10 Ustawy o IKE i IKZE;
- o wejściu w życie Umowy, o którym mowa w §2 ust. 6 Regulaminu,
- o nie dojdźciu Umowy do skutku, ze względu na okoliczności wskazane w § 8 ust. 6 Regulaminu;
- raz do roku o stanie oszczędności na IKE, według danych na koniec poprzedzającego roku kalendarzowego.

### § 10. Opłaty związane z oszczędzaniem na IKE

1. Z tytułu przystąpienia do IKE Oszczędzający ponosi opłatę manipulacyjną potrącaną z Wpłaty na IKE lub przyjmowanej Wypłaty 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).

3. Złożenie przez Oszczędzającego zlecenia Wypłaty, wypłaty ratalnej, Wypłaty transferowej (z wyłączeniem zmiany struktury środków zgromadzonych na IKE) lub Zwrotu środków z IKE przed upływem 12 (słownie: dwunastu) miesięcy od dnia zawarcia Umowy, wiązać będzie się z koniecznością poniesienia przez Oszczędzającego dodatkowej opłaty, która jest potrącana z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków, zgromadzonych na IKE, w wysokości określonej w tabeli opłat, stanowiącej Załącznik nr 2 do Umowy.

4. Pobrane opłaty, o których mowa w ust. 1 i 2, nie podlegają zwrotowi.

### § 11. Postanowienia końcowe

1. Towarzystwo ma prawo do dokonania zmian w Regulaminie, szczególnie w przypadku zmian dokonanych w Statucie, prospekcie informacyjnym Funduszu oraz w obowiązujących przepisach prawa. O dokonanej zmianie Statutu, w tym także w zakresie polityki inwestycyjnej Subfunduszy, Oszczędzający są informowani w sposób określony w Statucie. W przypadku zmiany Regulaminu Oszczędzający zostaną powiadomieni o tej zmianie listem zwykłym lub za pośrednictwem poczty elektronicznej (o ile Oszczędzający wyraźnie wskazał w Umowie, że wybiera taki sposób odbioru korespondencji, w tym potwierdzeń od Towarzystwa), a Towarzystwo umieści stosowne ogłoszenie na stronie internetowej Towarzystwa [www.superfund.pl](http://www.superfund.pl).

2. Jeżeli Oszczędzający nie wyraża zgody na zmianę Regulaminu, powinien, w terminie 1 (słownie: jednego) miesiąca od dnia poinformowania przez Fundusze o zmianie Regulaminu w sposób określony ust. 1, wypowiedzieć Umowę, z zachowaniem terminu i sposobu wypowiedzenia.

3. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego z przyczyn, o których mowa w ust. 2, postanowień § 9 ust. 2 nie stosuje się. Zdanie poprzedzające nie dotyczy jednak sytuacji, gdy zmiana Umowy lub Regulaminu była spowodowana zmianami w obowiązujących przepisach prawa.

4. Poniższe przypadki nie stanowią zmiany Regulaminu w stosunku do Oszczędzającego, który gromadzi środki na IKE:

- dodanie nowej strategii,
- zmiana Statutu Funduszu, w szczególności polityki inwestycyjnej Subfunduszy, zmiana prospektu informacyjnego Funduszu,
- zmiana nazwy Regulaminu lub Umowy.

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.

6. W zakresie nieujętych w Regulaminie zastosowanie mają postanowienia Ustawy o IKE i IKZE, Statutu i prospektu informacyjnego Funduszu oraz 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 STI24 dostępnych 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).

**STRATEGIE IKE**

1) Strategie wzorcowe:

**a) Strategia Aktywna:** realizowana poprzez następujące alokowanie środków Oszczędzającego:

10% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Superfund Spokojna Inwestycja,  
10% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Superfund Obligacyjnego Uniwersalnego,  
60% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Superfund Akcyjnego,  
20% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Superfund Spótek Złota i Srebra;

**b) Strategia Umiarkowana:** realizowana poprzez następujące alokowanie środków Oszczędzającego: 30% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Superfund Spokojna Inwestycja,  
20% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Superfund Obligacyjnego Uniwersalnego,  
30% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Superfund Akcyjnego,  
20% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Superfund Spótek Złota i Srebra;

**c) Strategia Konserwatywna:** realizowana poprzez następujące alokowanie środków Oszczędzającego: 60% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Superfund Spokojna Inwestycja,  
30% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Superfund Obligacyjnego Uniwersalnego,  
5% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Superfund Akcyjnego,  
5% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Superfund Spótek Złota i Srebra;

**2) Strategia indywidualna:** realizowana poprzez dowolne alokowanie środków przez Oszczędzającego:  
od 1% do 100% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Superfund Spokojna Inwestycja, i/lub  
od 1% do 100% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Superfund Obligacyjnego Uniwersalnego, i/lub  
od 1% do 100% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Superfund Akcyjnego, i/lub  
od 1% do 100% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Superfund Spótek Złota i Srebra, i/lub  
od 1% do 100% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu SUPERFUND Plus US 500, i/lub  
od 1% do 100% w Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Superfund Akcji Blockchain.

Przy czym, minimalna wartość alokacji środków w jeden Subfundusz powinna wynosić 1%, natomiast łączna wartość alokacji środków w poszczególne Subfundusze musi być równa 100% alokowanych środków.

Określając udział Subfunduszu Superfund Akcji Blockchain w Strategii Indywidualnej, Oszczędzający powinien wziąć pod uwagę, że Subfundusz Akcji Blockchain cechuje wysokie ryzyko i wyjątkowa zmienność, co może prowadzić do utraty części lub całości zainwestowanych środków w krótkim okresie czasu. Więcej informacji na temat ryzyk dotyczących inwestycji w Subfundusz Superfund Akcji Blockchain znajduje się w prospekcie informacyjnym Funduszu.

**3) Strategia cyklu życia:** realizowana poprzez odpowiednie, automatyczne alokowanie środków Oszczędzającego uzależnione od jego wieku.

Wiek Inwestora	Alokacja
od 16 do 40 lat	alokacja na wzór Strategii Aktywnej
powyżej 40 lat, do 55 lat	alokacja na wzór Strategii Umiarkowanej
powyżej 55 lat	alokacja na wzór Strategii Konserwatywnej