

**§ 1. Postanowienia ogólne**

1. Niniejszy regulamin, zwany dalej „Regulaminem”, określa zasady gromadzenia oszczędności na indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego 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 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”.
3. 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 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).
4. Słowa niezdefiniowane inaczej niż w Regulaminie mają znaczenie nadane im przez Ustawę o IKE i IKZE, Statut Funduszu lub Umowę.
5. Środki w ramach IKZE gromadzone są na wyodrębnionym rejestrze Oszczędzającego, którego oznaczenie stanowi zarazem oznaczenie IKZE umożliwiające jego identyfikację.

**§ 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.

**§ 3. Zlecenia Oszczędzającego**

1. W ramach IKZE, na zasadach określonych w Regulaminie, Umowie, Statucie Funduszu i Ustawie o IKE i IKZE, Oszczędzający może składać w szczególności następujące zlecenia:
  - a) Wpłata na IKZE,
  - b) przyjęcie na IKZE Wypłaty transferowej,
  - c) Wypłata, w tym wypłata ratalna,
  - d) zmiana sposobu Wypłaty,
  - e) Wypłata transferowa,
  - f) Zwrot,
  - g) wskazanie/odwołanie/zmiana Uprawnionego/Pełnomocnika,
  - h) zmiana pomiędzy różnymi strategiami,
2. Zlecenia Wpłaty na IKZE, 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, Wypłaty transferowej, 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 IKZE oraz przyjmowania Wpłat transferowych na IKZE**

1. Na IKZE może gromadzić środki wyłącznie jeden Oszczędzający.
2. Małoletni ma prawo do dokonywania Wpłat na IKZE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę. Wpłaty na IKZE dokonywane przez małoletniego na IKZE 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. Małoletni poprzez zawarcie Umowy składa oświadczenie, iż gromadzenie przez niego środków na IKZE będzie stanowiło rozporządzenie jego zarobkiem. W związku, z czym do zawarcia Umowy, jak i innych rozporządzeń dotyczących środków zgromadzonych na IKZE, Fundusze nie będą wymagały zgody jego przedstawiciela ustawowego.
3. Minimalna wysokość pierwszej Wpłaty na IKZE wynosi 700 (słownie: siedemset) złotych, zaś minimalna wysokość kolejnej Wpłaty na IKZE 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 IKZE może być niższa niż 100 zł, o ile umożliwi ona w danym dniu wyceny nabycie, co najmniej 0,001 jednostki uczestnictwa w danym Subfunduszu.
4. Wpłaty niższe niż wskazane w ust. 3 będą zwracane na rachunek bankowy, z którego wpłynęły.
5. Wpłaty na IKZE dokonywane przez Oszczędzającego na IKZE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty, o której mowa w art. 13a Ustawy o IKE i IKZE (lub odpowiedniku tego artykułu).
6. Jeśli w wyniku Wpłaty na IKZE 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 Wpłat transferowych, jednakże kwota przyjmowanej Wpłaty transferowej musi umożliwiać w danym dniu wyceny nabycie, co najmniej 0,001 jednostki uczestnictwa w danym Subfunduszu.

8. Przyjmuje się, że wysokość danej wpłaty (t.j. Wpłaty na IKZE) 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 na IKZE, pod warunkiem, iż uprzednio doszło do zawarcia Umowy.

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

1. Za Wpłaty na IKZE, w tym w ramach przyjętych Wpłat 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 Wpłaty, Wpłaty transferowej i Zwrotu środków zgromadzonych na IKZE**

1. Wpłata środków zgromadzonych na IKZE na wniosek Oszczędzającego następuje wyłącznie po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz spełnieniu warunku dokonywania Wpłat na IKZE, co najmniej w 5 latach kalendarzowych.

2. W przypadku śmierci Oszczędzającego Wpłata dokonywana jest na wniosek Uprawnionego albo spadkobierców Oszczędzającego.

3. Wpłata może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego, Uprawnionego albo spadkobierców Oszczędzającego, dokonywana jednorazowo albo w ratach.

4. Wpłata w ratach środków zgromadzonych przez Oszczędzającego następuje, przez co najmniej 10 lat. Jeżeli Wpłaty na IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, Wpłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były Wpłaty.

5. Z wyłączeniem przypadków, o których mowa w ust. 10, Wpłata jednorazowa, a w przypadku Wpłaty w ratach pierwsza rata, powinny być dokonane w terminie 14 dni od dnia:

- a) złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wpłaty,
- b) złożenia przez Uprawnionego wniosku o dokonanie Wpłaty oraz aktu zgonu Oszczędzającego i przedłożenia dokumentu stwierdzającego tożsamość Uprawnionego,
- c) złożenia przez spadkobierców Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wpłaty 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 działu spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców – chyba, że Oszczędzający, Uprawniony lub spadkobierca Oszczędzającego zażąda Wpłaty w terminie późniejszym.

6. Wpłata ratalna następuje w okresach miesięcznych, tj. każdego dnia kolejnego miesiąca, w którym zrealizowane zostało pierwsze zlecenie, z zastrzeżeniem, że jeśli termin realizacji zlecenia Wpłaty przypada na dzień niebędący Dniem Wyceny, to Wpłata następuje w następnym Dniu Wyceny. Wpłata ratalna następuje na wniosek Oszczędzającego lub Osoby Uprawnionej, na warunkach zawartych w tym wniosku, przy czym wniosek ten powinien określać co najmniej liczbę rat, z zastrzeżeniem, że liczba ta nie może być niższa niż 120 lub w przypadku, gdy Wpłaty na IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, liczba rat nie może być niższa niż iloczyn liczby lat, w których dokonywane były Wpłaty na IKZE oraz liczby 12. Kwota poszczególnej raty obliczana jest jako liczba wynikająca z podzielenia liczby jednostek uczestnictwa zgromadzonych na rachunku IKZE Oszczędzającego w dniu złożenia wniosku o dokonanie wypłaty ratalnej oraz liczby rat wskazanej w tym wniosku, pomnożona przez bieżącą wartość jednostki uczestnictwa obowiązującej w dniu przeliczenia jednostek uczestnictwa na kwotę raty.

7. Oszczędzający nie może dokonywać Wpłat na IKZE, ani przekazywać środków z tytułu Wpłat transferowych na IKZE po dniu dokonania Wpłaty pierwszej raty.

8. Wpłata transferowa może obejmować wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKZE i dokonywana jest:

- a) z IKZE Oszczędzającego do IKZE prowadzonego przez inną instytucję finansową, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKZE,
- b) z IKZE zmarłego Oszczędzającego na IKZE Uprawnionego lub spadkobiercy Oszczędzającego.

8. Z wyłączeniem przypadków, o których mowa w ust. 9, pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jedno-

stek uczestnictwa, Wpłata transferowa powinna być dokonana w terminie 14 dni od dnia:

- a) złożenia zlecenia Wpłaty transferowej przez Oszczędzającego i okazania potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKZE z inną instytucją finansową,
- b) złożenia zlecenia Wpłaty transferowej przez Uprawnionego lub spadkobiercę Oszczędzającego i przedstawienia przez nich dokumentów, o których mowa odpowiednio w ust. 5 lit. b lub c, oraz okazania potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKZE z inną instytucją finansową.

9. 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 Wpłaty 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 IKZE, chyba że Oszczędzający spełnia warunki do Wpłaty. W takim przypadku postanowień § 10 ust. 2 nie stosuje się.

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

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

12. Wpłata, Wpłata transferowej i Zwrot środków zgromadzonych na IKZE dokonywane są w formie pieniężnej.

13. 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:

- a) w Umowie Oszczędzający może wskazać jednego lub więcej Uprawnionych,
- b) 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 IKZE Oszczędzającego powinny się sumować do 100%,
- c) jeśli udziały poszczególnych Uprawnionych w środkach zgromadzonych na IKZE Oszczędzającego nie zostały oznaczone lub nie sumują się do 100%, przyjmuje się, że udziały wszystkich Uprawnionych są równe,
- d) 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 zadysponuje 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 Wpłaty, Wpłaty transferowej, w przeciwnym Wypadku nastąpi Zwrot.

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

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

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

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

#### § 9. Korespondencja z Oszczędzającym

1. Korespondencja dotycząca oszczędzania na IKZE 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:

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

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

1. Z tytułu przystąpienia do IKZE Oszczędzający ponosi opłatę manipulacyjną potrącaną z Wpłaty na IKZE lub przyjmowanej Wpłaty 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 IKZE, 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 Wpłaty, Wpłaty ratalnej, Wpłaty transferowej (z wyłączeniem zmiany struktury środków zgromadzonych na IKZE) lub Zwrotu środków z IKZE 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 IKZE, 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 Fundusz 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 IKZE:

- a) dodanie nowej strategii,
  - b) zmiana Statutu Funduszu, w szczególności polityki inwestycyjnej Subfunduszy, zmiana prospektu informacyjnego Funduszu,
  - c) zmiana nazwy Regulaminu lub Umowy.
5. Towarzystwo w imieniu Funduszu może przekazywać do Zakładu Ubezpieczeń Spotecznych w postaci elektronicznej dane i informacje, o których mowa w art. 50b ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń spotecznych, 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.

Załącznik nr 2 do Umowy

#### TABELA OPŁAT

##### Część I

Z tytułu nabycia jednostek uczestnictwa w ramach Wpłaty na IKZE, Wpłaty 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 Wpłaty transferowej z IKZE oraz Zwrotu środków zgromadzonych na IKZE dokonanych przez Oszczędzającego, jeśli Wpłata 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, Wpłaty 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).

Załącznik nr 3 do Umowy

#### STRATEGIE IKZE

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;

W związku ze zmianami wartości Jednostek Uczestnictwa oraz w celu zachowania właściwej struktury środków zgromadzonych przez Oszczędzającego w IKZE, podział zgromadzonych w Subfunduszach środków, będzie dostosowywany jeden raz w roku do wybranej przez Oszczędzającego strategii.

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;

W związku ze zmianami wartości Jednostek Uczestnictwa oraz w celu zachowania właściwej struktury środków zgromadzonych przez Oszczędzającego w IKZE, podział zgromadzonych w Subfunduszach środków, będzie dostosowywany jeden raz w roku do wybranej przez Oszczędzającego strategii.

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;

W związku ze zmianami wartości Jednostek Uczestnictwa oraz w celu zachowania właściwej struktury środków zgromadzonych przez Oszczędzającego w IKZE, podział zgromadzonych w Subfunduszach środków, będzie dostosowywany jeden raz w roku do wybranej przez Oszczędzającego strategii.

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.

Strategia nie zawiera automatycznego dostosowywania struktury zgromadzonych środków do wybranej przez Oszczędzającego alokacji.

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

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

W związku ze zmianami wartości Jednostek Uczestnictwa oraz w celu zachowania właściwej struktury środków zgromadzonych przez Oszczędzającego w IKZE, podział zgromadzonych w Subfunduszach środków, będzie dostosowywany jeden raz w roku do wybranej przez Oszczędzającego alokacji.