

Regulamin Pakietu Emerytalnego

obowiązuje od 18.11.2024 r.



mtfi.pl

Spis treści:

1.	Jaka jest rola regulaminu?	3
2.	Co oznaczają pojęcia używane w regulaminie?.....	3
3.	Podstawowe informacje o IKE i IKZE	5
4.	Jaką rolę pełni mBank w obsłudze Pakietu Emerytalnego?	5
5.	Kto może zawrzeć umowę?	5
6.	Jak dochodzi do zawarcia umowy i otwarcia IKE lub IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego?	5
7.	Jak będziesz otrzymywać informacje związane z IKE lub IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego?.....	5
8.	Wpłaty na IKE i IKZE.....	6
9.	Przeniesienie środków na IKE lub IKZE w Funduszu.....	7
10.	Zasady obsługi IKE i IKZE w mBanku	7
11.	Zasady obsługi IKE lub IKZE w mTFI	8
12.	Wypłata z IKE lub IKZE.....	8
13.	Wypłata transferowa z IKE lub IKZE w Funduszu	9
14.	Zwrot oraz częściowy zwrot.....	9
15.	Osoby uprawnione	9
16.	Zamiana jednostek uczestnictwa w ramach Pakietu Emerytalnego	10
17.	Kiedy zmieniają się opłaty pobierane przez Fundusz oraz tabela opłat?	10
18.	Kiedy zmienia się regulamin?	10
19.	Jak i kiedy otrzymasz informacje o zmianie regulaminu, tabeli opłat i innych dokumentów?	10
20.	Rozwiązanie umowy	11
21.	Lista najważniejszych czynności, które możesz wykonać w ramach obsługi IKE lub IKZE	11
22.	Postanowienia końcowe	12

1. Jaka jest rola regulaminu?

- 1) W regulaminie znajdziesz zasady na jakich fundusz Gotowe Strategie SFIO otwiera i obsługuje IKE, IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego. Znajdziesz w nim ważne informacje, które uzupełniają umowę.
- 2) Wykaz zagadnień, które znajdują się w regulaminie określa spis treści.
- 3) Aktualny regulamin znajdziesz na stronie internetowej mTFI oraz stronie internetowej mBanku. Otrzymasz go również w placówkach mBanku, a jeśli jesteś klientem Private Banking – również w oddziałach mBanku.
- 4) Pozostałe zasady dotyczące Pakietu Emerytalnego, o których nie piszemy w tym regulaminie, znajdziesz w:
 - a) ustawie IKE/IKZE,
 - b) statucie Funduszu,
 - c) prospekcie informacyjnym Funduszu.

2. Co oznaczają pojęcia używane w regulaminie?

- 1) Zwróć uwagę na to, że w regulaminie znajdziesz zwroty typu „Ty”. Zwroty w formie „Ty” (Ciebie, Ci, Twój, itp.) – oznaczają wnioskodawcę i posiadacza IKE lub IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego. Dotyczy to również zdań, w których pojawiają się słowa, jak „możesz”, „zlecisz”, „wypełnij”),
- 2) Poniżej znajduje się spis określeń, które mają szczególne znaczenie w regulaminie. Zapoznaj się z nimi, ponieważ będą często używane.

BOK	Biuro Obsługi Klientów mBanku, czyli konsultanci, z którymi porozmawiasz przez telefon, połączenie audio, wideo oraz chat
częściowy zwrot	wycofanie części środków zgromadzonych na IKE, które nie jest wypłatą lub wypłatą transferową
dyspozycja	wpłata, wypłata, wypłata transferowa, zwrot, częściowy zwrot, wskazanie / zmiana / odwołanie osób uprawnionych, zamiana jednostek uczestnictwa, zmiana limitu na IKZE
Fundusz	Gotowe Strategie Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty, inaczej Gotowe Strategie SFIO, zarządzany przez mTFI
jednostki uczestnictwa IKE	jednostki uczestnictwa kategorii B danego subfunduszu Gotowe Strategie SFIO
jednostki uczestnictwa IKZE	jednostki uczestnictwa kategorii D danego subfunduszu Gotowe Strategie SFIO
klient Private Banking	osoba fizyczna, która korzysta z produktów lub usług Private Banking mBanku
KNF	Komisja Nadzoru Finansowego
mBank	mBank S.A., ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień 01.01.2024 r. wynosi 169 860 668 złotych.
OIPE	ogólnoeuropejski indywidualny produkt emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym
osoby uprawnione	osoby, które wskazałeś, by otrzymały środki zgromadzone na IKE lub IKZE po Twojej śmierci
Pakiet Emerytalny	program emerytalny, w ramach którego możesz posiadać IKE lub IKZE
posiadacz IKE, posiadacz IKZE	osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat, z którą Fundusz zawarł umowę i jest oszczędzającym na IKE lub IKZE
potwierdzenie zawarcia umowy	dokument, który otrzymasz po zawarciu umowy. Potwierdza on otwarcie dla Ciebie IKE albo IKZE.
PPK	pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych
program emerytalny	pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych
IKE	Indywidualne Konto Emerytalne prowadzone przez Fundusz na podstawie umowy IKE
IKZE	Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego prowadzone przez Fundusz na podstawie umowy IKZE
mTFI	mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul Prosta 18, 00-850 Warszawa, zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000902210, NIP 5272959386, REGON: 389092615, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień 01.01.2024 r. wynosi 10.000.000,00 złotych
regulamin	ten regulamin
regulamin obsługi klientów mBanku	Regulamin obsługi klientów w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
regulamin SFI	Regulamin Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych dla osób fizycznych i klientów Private Banking w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.
saldo	suma środków zgromadzonych na IKE lub IKZE

saldo IKE	suma środków zgromadzonych na IKE
saldo IKZE	suma środków zgromadzonych na IKZE
strona internetowa mBanku	www.mbank.pl
strona internetowa mTFI	www.mtfi.pl
subfundusz	subfundusz Gotowa Strategia Emerytura 2035, subfundusz Gotowa Strategia Emerytura 2045 lub subfundusz Gotowa Strategia Emerytura 2035, wydzielony w ramach Gotowe Strategie SFIO
subkonto OIPE	subkonto OIPE w rozumieniu ustawy z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym
Supermarket Funduszy Inwestycyjnych	usługa przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia, odkupienia jednostek uczestnictwa lub tytułów uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych, którą świadczy mBank
tabela opłat	Tabela opłat dla Pakietu Emerytalnego IKE/IKZE. Znajdziesz w niej informacje o wszystkich opłatach pobieranych przez mTFI w związku z obsługą IKE i IKZE.
trwały nośnik	trwały nośnik informacji zgodnie z ustawą IKE/IKZE. Jest trwały, bo informacje na nim zapisane możesz wielokrotnie odczytywać i masz pewność, że ich treść się nie zmieni.
umowa	umowa IKE lub umowa IKZE
umowa IKE	umowa o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego w ramach Pakietu Emerytalnego
umowa IKZE	umowa o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego w ramach Pakietu Emerytalnego
ustawa o funduszach	ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi
ustawa IKE/IKZE	ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego
ustawa OIPE	ustawa z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym
ustawa PPK	ustawa z dnia 5 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych
wniosek	wniosek o otwarcie i prowadzenie odpowiednio IKE albo IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego oraz wniosek, który składasz w ramach umowy, by zrealizować dyspozycje
wnioskodawca	osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat i złożyła wniosek
wpłata	wpłata środków, która zwiększa ich wysokość na IKE lub IKZE, zgodnie z ustawą IKE/IKZE
wypłata	przelew środków z IKE lub IKZE na: 1) rachunek wskazany przez Ciebie, po spełnieniu warunków wymienionych w ustawie IKE/IKZE, 2) rachunek wskazany przez osoby uprawnione lub spadkobierców po śmierci posiadacza IKE lub IKZE, zgodnie z ustawą IKE/IKZE. Wypłata może być jednorazowa lub w ratach.
wypłata transferowa	1) przeniesienie środków zgromadzonych na IKE w Funduszu do innej instytucji finansowej, 2) przeniesienie środków zgromadzonych na IKZE w Funduszu do innej instytucji finansowej, 3) przeniesienie środków zgromadzonych na IKE lub IKZE w innej instytucji finansowej do Funduszu, 4) przeniesienie środków zgromadzonych na IKE w Funduszu do programu emerytalnego, do którego przystąpiłeś, 5) przeniesienie środków zgromadzonych na IKE zmarłego w Funduszu na: • IKE osoby uprawnionej lub spadkobiercy • do programu emerytalnego, do którego przystąpiła osoba uprawniona lub spadkobierca, 6) przeniesienie środków zgromadzonych na IKZE zmarłego w Funduszu na IKZE osoby uprawnionej 7) przeniesienie środków z programu emerytalnego na IKE w Funduszu, 8) przeniesienie środków z PPK zmarłego uczestnika PPK na IKE w Funduszu: • małżonka zmarłego uczestnika PPK lub • osoby uprawnionej lub spadkobiercy, 9) przeniesienie środków z IKE w Funduszu na subkonto OIPE, z zastrzeżeniem, że z IKE nie były dokonywane częściowe zwroty oraz nie była dokonywana wypłata transferowa z programu emerytalnego, 10) przeniesienie środków z subkonta OIPE na rachunek IKE w Funduszu w przypadkach określonych w przepisach ustawy OIPE, zgodnie z ustawą IKE/IKZE
zwrot	wycofanie środków zgromadzonych na IKE lub IKZE, które nie jest wypłatą lub wypłatą transferową, zgodnie z ustawą IKE/IKZE
zwykle jednostki uczestnictwa	jednostki uczestnictwa kategorii A danego subfunduszu Gotowe Strategie SFIO

3) W sekcjach oznaczonych symbolem informacji  znajdują się dodatkowe objaśnienia zapisów regulaminu.

3. Podstawowe informacje o IKE i IKZE

- 1) Na podstawie umowy Fundusz otwiera i prowadzi IKE lub IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego.
- 2) Fundusz prowadzi IKE lub IKZE:
 - a) dla jednej osoby,
 - b) zgodnie z ustawą IKE/IKZE.
- 3) Na IKE lub IKZE gromadzisz oszczędności na emeryturę w formie jednostek uczestnictwa subfunduszy w ramach funduszu parasolowego Gotowe Strategie SFIO. W ramach Pakietu Emerytalnego dostępne są następujące subfundusze Gotowych Strategii SFIO:
 - a) Gotowe Strategie Subfundusz Emerytura 2035
 - b) Gotowa Strategia Subfundusz Emerytura 2045
 - c) Gotowa Strategia Subfundusz Emerytura 2055.

4. Jaką rolę pełni mBank w obsłudze Pakietu Emerytalnego?

- 1) mBank działa jako pełnomocnik Funduszu zarządzanego przez mTFI i w tym zakresie:
 - a) zawiera, zmienia i rozwiązuje umowę z klientem w imieniu Funduszu zarządzanego przez mTFI,
 - b) przyjmuje i przekazuje do Funduszu dyspozycje (inne niż dotyczące przyjęcia i przekazania zlecenia albo złożone na podstawie Umowy Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych) oraz reklamacje klienta w związku z umową.
- 2) Do zawarcia umowy za pośrednictwem mBanku musisz zawrzeć z mBank umowę obejmującą Supermarket Funduszy Inwestycyjnych. Dyspozycję przyjęcia i przekazania zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu mBank realizuje na podstawie Umowy Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych. W tym zakresie obowiązuje Regulamin SFI. Jeśli jesteś klientem Private Banking, możesz złożyć zlecenie nabycia w oddziale mBanku jedynie podczas zawarcia umowy.

5. Kto może zawrzeć umowę?

- 1) Możesz zawrzeć umowę, jeśli masz 16 lat lub więcej.
- 2) Dodatkowo do zawarcia umowy będziemy potrzebowali Twoich danych i dokumentów, a w szczególności:
 - a) nr PESEL,
 - b) serię i numer dowodu osobistego lub serię i numer paszportu,
 - c) adres zamieszkania,
 - d) adres poczty elektronicznej.
- 3) Jeśli zawierasz umowę z Funduszem za pośrednictwem mBanku, mBank może wymagać przekazania dodatkowych informacji lub dokumentów.

6. Jak dochodzi do zawarcia umowy i otwarcia IKE lub IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego?

- 1) Fundusz otwiera IKE lub IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego na podstawie umowy między Funduszem a wnioskodawcą.
- 2) Umowę możesz zawrzeć w formie elektronicznej, pozwalającej na utrwalenie na trwałym nośniku lub formie pisemnej. Forma elektroniczna jest dostępna w serwisie transakcyjnym mBanku, w tym w aplikacji mobilnej. Forma pisemna jest dostępna w placówce mBanku, oddziale mBanku (jeśli jesteś klientem Private Banking) lub bezpośrednio w mTFI.
- 3) Po zawarciu umowy Fundusz:
 - 1) otwiera dla Ciebie IKE albo IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego oraz
 - 2) na Twój adres e-mail, który wskazałeś, przesyła Ci potwierdzenie zawarcia umowy.

7. Jak będziesz otrzymywać informacje związane z IKE lub IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego?

- 1) Przed zawarciem umowy wybierasz sposób, w jaki będziesz otrzymywać informacje i dokumenty związane z umową. Możesz je otrzymywać:
 - a) na **trwałym nośniku informacji**, czyli:

Rodzaj trwałego nośnika informacji	postać elektroniczna	postać papierowa
Jak otrzymasz informacje?	Dokumenty w plikach .pdf otrzymasz e-mailem.	Dokumenty otrzymasz pocztą tradycyjną.
Jakie informacje będziesz otrzymywać na trwałym nośniku informacji, który wybrałeś?	• warunki umowy, w tym jej integralne części: regulamin i tabela opłat	
A co, gdy zmienią się te dokumenty i informacje?	Zmienione dokumenty w plikach .pdf otrzymasz e-mailem.	Zmienione dokumenty otrzymasz pocztą tradycyjną.

b) w formie, która **nie jest trwałym nośnikiem informacji**, czyli:

Jak otrzymasz informacje przed zawarciem umowy?	Informacje otrzymasz za pośrednictwem strony internetowej mTFI pod adresem: www.mtfi.pl oraz strony internetowej mBanku pod adresem: www.mbank.pl .
Jakie informacje otrzymasz w ten sposób?	<ul style="list-style-type: none">informacje o Funduszu, mTFI i mBankuinformacje o IKE i IKZE w ramach Pakietu Emerytalnego
A co, gdy zmienią się te dokumenty i informacje?	Na Twój adres e-mail, który wskazałeś, otrzymasz powiadomienie, że zmieniły się dokumenty i informacje, opublikowane na stronie internetowej mTFI i stronie internetowej mBanku.

- Po zawarciu umowy możesz w każdej chwili zmienić swoją decyzję, która dotyczy sposobu, w jaki otrzymasz informacje i dokumenty. Zrobisz to:
 - w serwisie transakcyjnym,
 - w placówce mBanku lub oddziale mBanku (jeśli jesteś klientem Private Banking).
- Jeśli nie wyrazisz zgody na przekazywanie informacji za pośrednictwem strony internetowej, otrzymasz je na trwałym nośniku informacji, który wybrałeś. Oznacza to również, że gdy zmienią się te dokumenty i informacje, zmienione wersje dokumentów otrzymasz na trwałym nośniku informacji, który wybrałeś.
- Zestawienie środków zgromadzonych na IKE lub IKZE otrzymasz raz do roku:
 - e-mailem lub
 - pocztązgodnie z Twoim wyborem.
- Po nabyciu jednostek uczestnictwa w Funduszu, będziesz również otrzymywał potwierdzenia takich transakcji na zasadach i terminach wskazanych w prospekcie funduszu.

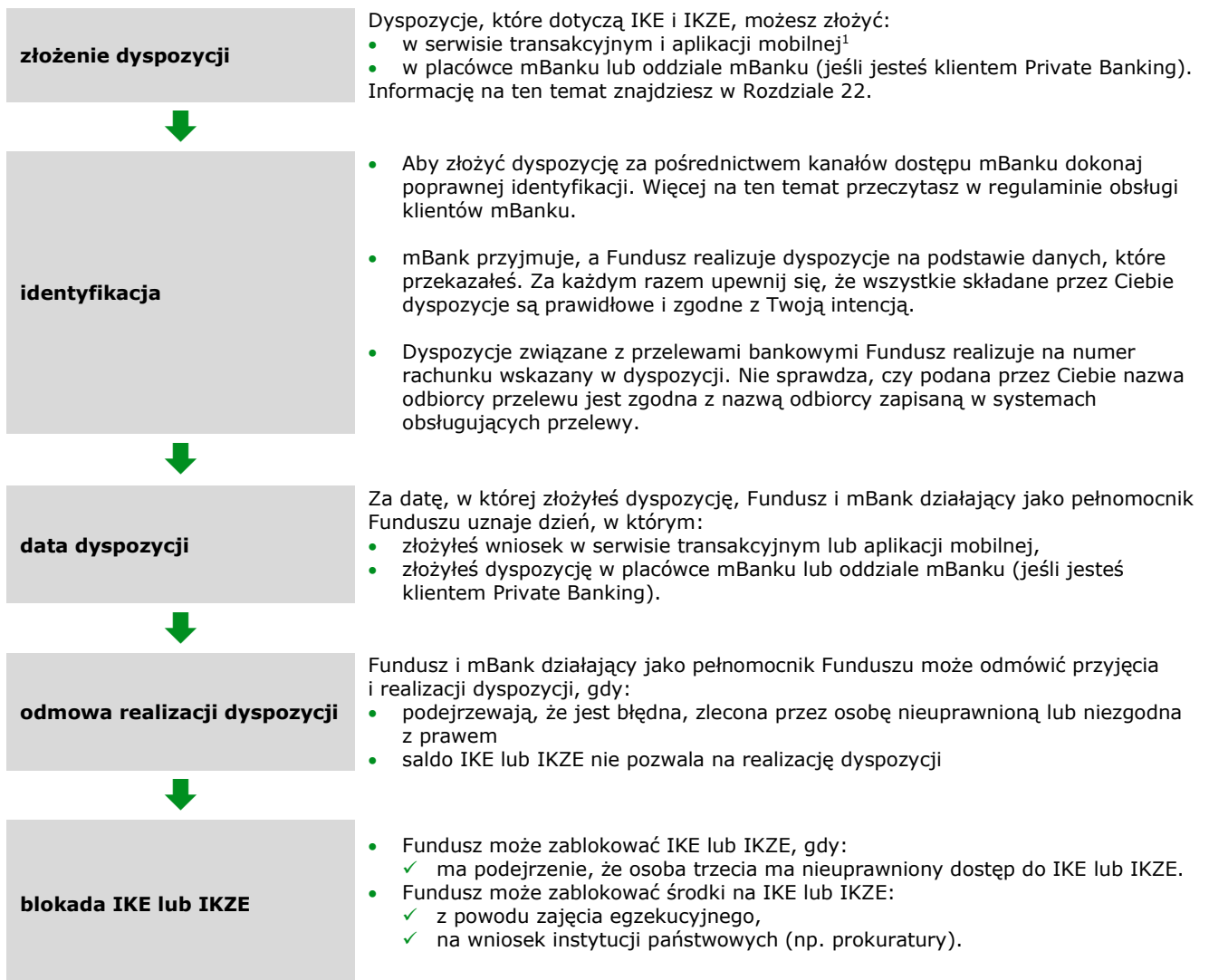
8. Wpłaty na IKE i IKZE

- Wpłaty na IKE lub IKZE możesz wykonać w środkach pieniężnych.
- Fundusz za wykonaną przez Ciebie wpłatę zbywa jednostki uczestnictwa.
- Dyspozycje obejmujące wpłaty możesz wykonać przez:
 - zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa, które składasz w ramach Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych oraz jego opłacenie, minimalna kwota takiego zlecenia to 100 zł.
 - wpłatę transferową z innej instytucji finansowej. Wpłata na IKE może mieć również formę wypłaty transferowej z programu emerytalnego, PPK lub OIPE.
- Fundusz realizuje zlecenie nabycia jednostek uczestnictwa zgodnie z ustawą IKE/IKZE, ustawą o funduszach, statutem i prospektem informacyjnym Funduszu.
- Na IKE lub IKZE może wpłacać jedynie posiadacz IKE lub posiadacz IKZE.
- Jeśli otwierasz IKE lub IKZE bez wypłaty transferowej, to pierwszą wpłatę na IKE / IKZE musisz zrobić w ciągu 12 miesięcy od otwarcia IKE lub IKZE. Jeśli tego nie zrobisz w tym terminie umowa wygaśnie.
- Nie możesz wpłacać na IKE lub IKZE, jeśli wypłaciłeś już z niego pierwszą ratę.
- Wpłaty na IKE lub IKZE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty określonej w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”. Obowiązuje osobny limit wpłat na IKE i 2 osobne limity wpłat na IKZE dla danego roku kalendarzowego.
- Wysokość limitu wpłat dla IKZE jest inna dla osób fizycznych, które:
 - prowadzą pozarolniczą samodzielną działalność gospodarczą i złożyły wniosek o zmianę limitu w związku z tym faktem,
 - nie prowadzą takiej działalności.
- Wykorzystanie limitu w danym roku kalendarzowym będzie zależało od daty:
 - wpływu środków na rachunek subfunduszu – w przypadku wpłaty bezpośredniej,
 - wpływu środków na rachunek subfunduszu oraz daty wpływu zlecenia - dla pozostałych zleceń.
- Jeśli wysokość wykonanych wpłat przekroczy kwotę ogłoszoną w „Monitorze Polskim”, Fundusz przeznacza środki na nabycie zwykłych jednostek uczestnictwa subfunduszu w ramach funduszu parasolowego Gotowych Strategii SFIO, który wskazałeś w umowie IKE lub umowie IKZE.
- Subfundusz, na który Fundusz przeleje nadwyżki, w każdej chwili możesz zmienić. Taka zmiana nie stanowi zmiany umowy i nie wymaga sporządzenia aneksu. Wniosek o zmianę subfunduszu do nadwyżek możesz złożyć:
 - w serwisie transakcyjnym, w tym w aplikacji mobilnej,
 - w placówce mBanku lub oddziale mBanku (jeśli jesteś klientem Private Banking).
- Jako subfundusz do nadwyżek możesz wskazać jeden z następujących subfunduszy Gotowych Strategii SFIO:
 - Gotowa Strategia Emerytura 2035
 - Gotowa Strategia Emerytura 2045
 - Gotowa Strategia Emerytura 2055.Na przykład:
 - wskazałeś dla IKE subfundusz do nadwyżek Emerytura 2035. Wpłaciłeś na IKE na subfundusz Emerytura 2035, ale przekroczyłeś limit. W takiej sytuacji Fundusz przeznacza kwotę nadpłaty na nabycie zwykłych jednostek subfunduszu Emerytura 2035,
 - wskazałeś dla IKZE subfundusz do nadwyżek Emerytura 2045. Wpłaciłeś na IKZE na subfundusz Emerytura 2055, ale przekroczyłeś limit. W takiej sytuacji Fundusz przeznacza kwotę nadpłaty na nabycie zwykłych jednostek subfunduszu Emerytura 2045.
- Limit nie obowiązuje, gdy przenosisz środki na IKE lub IKZE w Funduszu w ramach wypłaty transferowej.

9. Przeniesienie środków na IKE lub IKZE w Funduszu

- 1) Na zasadach określonych w ustawie IKE/IKZE możesz w szczególności przenieść oszczędności na:
 - a) IKE w Funduszu:
 - IKE w innej instytucji finansowej
 - programu emerytalnego,
 - PPK, na zasadach określonych w ustawie PPK
 - subkonta OIPE, na zasadach określonych w ustawie OIPE.
 - b) IKZE w Funduszu z IKZE w innej instytucji finansowej.
- 2) Aby przenieść środki na IKE lub IKZE w Funduszu, należy zlecić wypłatę transferową w innej instytucji.
- 3) Pamiętaj, że masz 90 dni na przeniesie środków do Funduszu. Termin ten liczy się od dnia, w którym zawarłeś umowę z Funduszem. Jeśli w tym terminie Fundusz nie otrzyma:
 - a) formularza informacyjnego z innej instytucji finansowej lub programu emerytalnego i
 - b) środków zgromadzonych na IKE lub IKZE w innej instytucji finansowej lub programie emerytalnym, umowa wygasa. Fundusz prześle Ci informację o wygaśnięciu umowy z tego powodu.
- 4) Numery rachunków, na które Fundusz przyjmuje wypłaty transferowe, znajdziesz w potwierdzeniu zawarcia umowy. Każdy z subfunduszy, ma inny numer rachunku do wypłat transferowych. Pamiętaj, aby w instytucji z której przenosisz środki, podać właściwy numer rachunku do wypłaty transferowej, ten, na który chcesz przenieść środki.
- 5) Wypłatę transferową z innej instytucji Fundusz przekaże na IKE lub IKZE, gdy otrzyma:
 - a) przelew na rachunek do wypłat transferowych, który znajdziesz w potwierdzeniu zawarcia umowy,
 - b) formularz informacyjny z innej instytucji finansowej lub programu emerytalnego.Od tego dnia możesz już wpłacać środki na rachunek IKE lub IKZE w Funduszu.

10. Zasady obsługi IKE i IKZE w mBanku



¹ mBank i mTFI poinformują na swoich stronach internetowych o tym, od kiedy można składać dyspozycję w serwisie transakcyjnym i aplikacji mobilnej.

**odwołanie
dyspozycji lub zmiana**

Możesz odwołać lub zmienić dyspozycję, którą złożyłeś. Jest to możliwe:

- w serwisie transakcyjnym i aplikacji mobilnej¹
 - w placówce mBanku lub oddziale mBanku (jeśli jesteś klientem Private Banking).
- Dyspozycję możesz odwołać lub zmienić tylko do momentu przekazania jej do realizacji.

11. Zasady obsługi IKE lub IKZE w mTFI

Jeżeli przestaniesz być klientem mBanku lub nie masz ukończonych 18 lat, nie będziesz mógł składać dyspozycji w serwisie transakcyjnym, aplikacji mobilnej ani w placówce lub oddziale mBanku. Obsługę będzie prowadziło bezpośrednio mTFI. Informacje kontaktowe do mTFI znajdziesz na stronie internetowej www.mtfi.pl

12. Wypłata z IKE lub IKZE

1) Oszczędności zgromadzone na IKE lub IKZE możesz wypłacić jedynie po spełnieniu kryteriów, o których mowa w ustawie IKE/IKZE.

Wypłata środków zgromadzonych na IKE następuje wyłącznie:	Wypłata środków zgromadzonych na IKZE następuje wyłącznie:
<p>na wniosek oszczędzającego:</p> <p>1) po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub 2) nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:</p> <p>a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez oszczędzającego wniosku o dokonanie wypłaty. Przy czym warunków wskazanych w a) i b) nie stosuje się do środków, które przeniósłeś na IKE z programu emerytalnego.</p>	<p>na wniosek oszczędzającego:</p> <p>a) po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz b) pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych</p>
<p>w przypadku śmierci oszczędzającego: na wniosek osoby uprawnionej lub spadkobiercy</p>	<p>w przypadku śmierci oszczędzającego: na wniosek osoby uprawnionej lub spadkobiercy</p>

- 2) Fundusz ma prawo zażądać dodatkowych, wymaganych przepisami prawa, dokumentów oraz informacji przed realizacją wypłaty.
- 3) Wypłatę w ratach Fundusz realizuje w następujący sposób:
- Przed wypłatą pierwszej raty Fundusz dzieli liczbę zgromadzonych na IKE lub IKZE jednostek uczestnictwa przez liczbę rat. W ten sposób określamy liczbę jednostek uczestnictwa umarżanych do wypłaty pojedynczej raty.
 - Wypłata każdej raty polega na odkupieniu przez Fundusz jednakowej liczby jednostek uczestnictwa wyliczonej w sposób opisany powyżej. Ponieważ każdą ratę Fundusz wypłaca w innym czasie, to wycena jednostki może być różna przy wypłacie poszczególnych rat. W związku z tym kwota wypłaconych rat może się różnić.
 - Każdorazowo odkupienie jednostek uczestnictwa odbywa się na zasadach uregulowanych w Statucie i Prospekcie Informacyjnym.
 - Jeśli na IKE lub IKZE zgromadziłeś środki na więcej niż jednym subfunduszu, to Fundusz, aby wypłacić ratę odkupi jednostki uczestnictwa proporcjonalnie ze wszystkich subfunduszy.
- 4) W każdej chwili wypłatę w ratach możesz zamienić na wypłatę jednorazową.
- 5) Wypłatę jednorazową oraz wypłatę pierwszej raty Fundusz realizuje najpóźniej w ciągu 14 dni od dnia, w którym:
- złożyłeś wniosek o wypłatę środków lub formularz wypłaty środków z rachunku IKE lub IKZE. Taki formularz możesz złożyć w placówce mBanku lub oddziale mBanku (jeśli jesteś klientem Private Banking) oraz
 - dostarczyłeś pozostałe dokumenty, których wymaga Fundusz.
- Możesz wskazać inną datę wypłaty jednorazowej lub wypłaty pierwszej raty. Jednak data ta nie może być:
- wcześniejsza niż 14 dni i
 - późniejsza niż 3 miesiące od dnia w którym złożyłeś wniosek i dostarczyłeś dokumenty.
- 6) Jeśli zleciłeś wypłatę z IKE lub IKZE w ratach miesięcznych, drugą i każdą następną ratę Fundusz wypłaca w dniu roboczym przypadającym po upływie kolejnego miesiąca od daty wypłaty pierwszej raty.
- 7) Jeśli zleciłeś wypłatę z IKE lub IKZE w ratach co 3 miesiące, drugą i każdą następną ratę Fundusz wypłaci w dniu roboczym przypadającym po upływie kolejnych 3 miesięcy od daty wypłaty pierwszej raty.
- 8) Jeśli na IKZE wpłacałeś:
- co najmniej 10 lat – Fundusz wypłaca raty przez 10 lat,
 - mniej niż 10 lat – Fundusz wypłaca raty przez okres równy liczbie miesięcy, w którym oszczędzałeś na IKZE.
- 9) Fundusz nie zrealizuje wypłaty, jeśli informacje podane na wniosku lub formularzu wypłaty środków będą niekompletne lub niepoprawne.
- 10) Jeśli zleciłeś wypłatę w ratach, wypłata ostatniej raty skutkuje rozwiązaniem umowy.
- 11) Nie możesz ponownie założyć IKE lub IKZE, jak również wpłacać na IKE lub IKZE, jeśli zrealizujesz:
- wypłatę jednorazową lub

- b) wypłatę pierwszej raty.

13. Wypłata transferowa z IKE lub IKZE w Funduszu

- 1) Jeśli chcesz zlecić wypłatę transferową do innej instytucji finansowej, programu emerytalnego lub na subkonto OIPE:
 - a) złóż wniosek o wypłatę transferową z IKE lub IKZE w serwisie transakcyjnym lub aplikacji mobilnej² lub
 - b) wypełnij formularz wypłaty transferowej z IKE lub IKZE w placówce mBanku lub oddziale mBanku (jeśli jesteś klientem Private Banking),
 - c) pamiętaj, by na wniosku i formularzu:
 - wskazać numer rachunku bankowego, na który chcesz przelać środki,
 - uzupełnić pozostałe pola.
- 2) Fundusz realizuje wypłatę transferową:
 - a) gdy otrzyma:
 - poprawnie i kompletnie wypełniony wniosek lub formularz wypłaty transferowej z rachunku IKE lub IKZE,
 - potwierdzenie zawarcia umowy o IKE lub IKZE z inną instytucją finansową, lub potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego, lub dokumentu potwierdzającego, że oszczędzający posiada subkonto OIPE,
 - b) w formie przelewu na:
 - rachunek podany w potwierdzeniu zawarcia umowy o IKE lub IKZE w innej instytucji finansowej lub
 - rachunek programu emerytalnego,
 - subkonto OIPE,
 - c) najpóźniej w ciągu 14 dni od dnia, w którym Fundusz otrzymał prawidłowo wypełniony formularz wypłaty transferowej wraz z wymaganymi załącznikami.
- 3) Zlecenie wypłaty transferowej jest równoznaczne z wypowiedzeniem umowy.
- 4) Osoba uprawniona lub spadkobierca może zlecić wypłatę transferową:
 - a) z IKE zmarłego na swoje IKE lub PPE,
 - b) z IKZE zmarłego na swoje IKZE.

14. Zwrot oraz częściowy zwrot

- 1) Jeśli chcesz zlecić zwrot środków z IKE lub IKZE lub częściowy zwrot z IKE:
 - a) złóż wniosek o zwrot środków z IKE lub IKZE albo częściowy zwrot z IKE w serwisie transakcyjnym lub aplikacji mobilnej³ lub
 - b) wypełnij formularz zwrotu środków z IKE lub IKZE albo częściowego zwrotu środków z IKE w placówce mBanku lub oddziale mBanku (jeśli jesteś klientem Private Banking),
 - c) pamiętaj, by na wniosku i formularzu:
 - wskazać numer rachunku bankowego, na który chcesz przelać środki,
 - uzupełnić pozostałe pola.
- 2) Fundusz realizuje zwrot lub częściowy zwrot:
 - a) gdy otrzyma poprawnie wypełniony wniosek lub formularz,
 - b) w formie przelewu na rachunek podany na formularz zwrotu.
- 3) Fundusz realizuje zwrot środków najpóźniej w ciągu 14 dni od dnia, w którym otrzymał prawidłowo wypełniony formularz zwrotu.
- 4) Fundusz realizuje częściowy zwrot środków z IKE:
 - a) jeśli środki, które Fundusz zwraca, pochodziły z wpłat na rachunek IKE,
 - b) najpóźniej w ciągu 30 dni od dnia, w którym Fundusz otrzymał prawidłowo wypełniony formularz zwrotu.
- 5) Fundusz nie zrealizuje zwrotu lub częściowego zwrotu środków, gdy informacje podane na wniosku lub formularzu będą niekompletne lub niepoprawne.
- 6) Środki, które Fundusz zwraca, mogą być pomniejszone o:
 - a) podatek dochodowy,
 - b) kwotę, którą przekazuje do Zakładu Ubezpieczeń Społecznych – jeśli środki, które Fundusz zwraca, pochodziły z wypłaty transferowej z programu emerytalnego, zgodnie z przepisami o podatku dochodowym i ustawą IKE/IKZE.
- 7) Zlecenie zwrotu wszystkich środków, które zaoszczędziłeś na IKE lub IKZE, jest równoznaczne z wypowiedzeniem umowy.

15. Osoby uprawnione

- 1) W umowie możesz wskazać osoby uprawnione, które po Twojej śmierci otrzymają oszczędności zgromadzone na IKE lub IKZE. Jeśli tego nie zrobisz, środki otrzymają Twoi spadkobiercy.
- 2) Pamiętaj, że wskazując osobę uprawnioną musisz podać jej numer PESEL. Jeśli osoba uprawniona nie ma numeru PESEL, możesz zamiast niego podać jej datę urodzenia.
- 3) Po zawarciu umowy również możesz wskazać, a także zmienić lub odwołać dyspozycję. Aby to zrobić:
 - a) złóż wniosek dotyczący osób uprawnionych w serwisie transakcyjnym lub aplikacji mobilnej⁴ lub
 - b) wypełnij formularz, w którym wskażesz, zmienisz lub odwołasz osoby uprawnione w placówce mBanku lub oddziale mBanku (jeśli jesteś klientem Private Banking),
 - c) pamiętaj, by na wniosku i formularzu:

² mBank i mTFI poinformują na swoich stronach internetowych o tym, od kiedy można składać dyspozycję w serwisie transakcyjnym i aplikacji mobilnej.

³ mBank i mTFI poinformują na swoich stronach internetowych o tym, od kiedy można składać dyspozycję w serwisie transakcyjnym i aplikacji mobilnej.

⁴ mBank i mTFI poinformują na swoich stronach internetowych o tym, od kiedy można składać dyspozycję w serwisie transakcyjnym i aplikacji mobilnej.

- wskazać swoje IKE lub IKZE,
 - uzupełnić pozostałe pola.
- 4) Aby wskazać osoby uprawnione, możesz skorzystać również z innego dokumentu niż formularz banku. Dokument ten powinien zawierać:
- a) wszystkie informacje z naszego formularza,
 - b) notarialne poświadczenie podpisu.
- Taki dokument możesz złożyć w placówce mBanku lub oddziale mBanku (jeśli jesteś klientem Private Banking).

16. Zamiana jednostek uczestnictwa w ramach Pakietu Emerytalnego

- 1) Możesz składać zlecenia zamiany jednostek uczestnictwa między subfunduszami dostępnymi w ramach Pakietu Emerytalnego.
- 2) Zlecenia zamiany składasz w mBanku w ramach Umowy Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych, na zasadach określonych w Regulaminie SFI.

17. Kiedy zmieniają się opłaty pobierane przez Fundusz oraz tabela opłat?

- 1) Jako uczestnik Funduszu ponosisz pośrednio koszty związane z działalnością Funduszu, które pokrywane są z aktywów Funduszu, na zasadach, terminach i wysokości określonej w statucie Funduszu. Zmiana tych kosztów wymaga zmiany statutu Funduszu na zasadach określonych w ustawie o funduszach.
- 2) W związku z IKE i IKZE, mTFI może pobierać opłaty określone w tabeli opłat. Gdy zmieniają się opłaty, mTFI aktualizuje tabelę opłat.

18. Kiedy zmienia się regulamin?

Regulamin może się zmieniać z ważnych powodów i w zakresie, który wynika z tych powodów. Ważnymi powodami są:

- 1) zmiana statutu Funduszu lub prospektu informacyjnego Funduszu,
- 2) wprowadzenie, zmiana lub uchylenie powszechnie obowiązujących przepisów prawa, z których wynika obowiązek lub uprawnienie mTFI do zmiany treści stosunku prawnego z klientem,
- 3) wydanie, zmiana lub uchylenie przez uprawnione krajowe lub europejskie organy nadzorujące działalność mTFI lub Funduszu rekomendacji, zaleceń lub stanowisk, które dotyczą mTFI lub Funduszu, a także wydanie orzeczeń sądowych lub orzeczeń organów administracji publicznej, które dotyczą mTFI – z których wynika obowiązek lub uprawnienie Funduszu lub mTFI do zmiany treści stosunku prawnego z klientem,
- 4) zmiana oferty Funduszu lub mTFI, czyli sytuacja, gdy:
 - a) wprowadzamy nowe usługi lub produkty,
 - b) rozszerzamy lub zmieniamy sposób obsługi lub funkcje oferowanych produktów lub usług,
 - c) rezygnujemy z oferowania usługi lub produktu. Zanim to zrobimy, poinformujemy Cię, czy nie ma w ofercie podobnych usług lub produktów, z których możesz skorzystać,
 - d) wprowadza nowe kanały sprzedaży,
- 5) konieczność dostosowania mTFI do zmian wynikających z rozwoju technologicznego, technicznego lub informatycznego mTFI lub ich dostawców rozwiązań informatycznych, bez których nie mogą oferować i obsługiwać swoich produktów i usług,
- 6) okoliczności, w których mTFI:
 - a) aktualizuje dane adresowe i rejestrowe (np. wysokość kapitału zakładowego),
 - b) wprowadza nową lub zmienia dotychczasową nazwę marketingową swoich usług i produktów lub usług i produktów, które oferuje wspólnie z partnerami,
 - c) zwiększa bezpieczeństwo korzystania z produktów lub usług,
- 7) okoliczności, w których mTFI:
 - a) wprowadza zmiany porządkowe o charakterze technicznym, w tym dodatkowe wyjaśnienia, które nie zwiększają Twoich obowiązków ani nie zmniejszają Twoich uprawnień,
 - b) poprawia błędy literowe, ortograficzne, interpunkcyjne,
 - c) łączy lub rozdziela swoje regulaminy,
 - d) zmienia język, styl, czcionkę, formę lub grafikę regulaminu.

19. Jak i kiedy otrzymasz informację o zmianie regulaminu, tabeli opłat i innych dokumentów?

- 1) Informację o zmianie regulaminu lub tabeli opłat otrzymasz na trwałym nośniku nie później niż na 30 dni przed wejściem w życie zmian, na wskazany przez Ciebie adres e-mail. W przypadku, w którym nie będziemy mieli Twojego adresu e-mail, wyślemy je pocztą na wskazany przez Ciebie adres korespondencyjny.
- 2) Z informacją o zmianie regulaminu lub tabeli opłat otrzymasz datę, kiedy nowy regulamin wchodzi w życie.
- 3) Zmiany regulaminu oraz tabeli opłat zostaną również ogłoszone na stronie internetowej mTFI.
- 4) Jeśli akceptujesz zmiany, nie musisz nic robić. Jeśli nie wyrażasz na nie zgody, możesz wypowiedzieć umowę bez ponoszenia opłat. Pamiętaj jednak, że takie wypowiedzenie będzie traktowane jako zwrot, o ile nie spełniasz przesłanek do wypłaty lub wypłaty transferowej. To, że nie wypowiedzisz umowy w terminie 30 dni od dnia, w którym otrzymałeś informację o zmianie regulaminu oznacza, że wyrażasz zgodę na zmiany.
- 5) Zmiany statutu Funduszu lub prospektu informacyjnego Funduszu są dokonywane zgodnie z zasadami określonymi w przepisach prawa i nie stanowią zmiany regulaminu.

20. Rozwiązanie umowy

- 1) Umowa może zostać wypowiedziana przez Ciebie w dowolnym momencie i z dowolnej przyczyny.
- 2) Umowa może zostać również wypowiedziana przez Fundusz na zasadach określonych w ustawie IKE/IKZE, statucie funduszu i regulaminie.
- 3) Okres wypowiedzenia umowy wynosi 30 dni.
- 4) Umowa ulega rozwiązaniu:
 - a) z upływem okresu wypowiedzenia,
 - b) gdy Fundusz uzyska wiarygodną informację o śmierci posiadacza IKE lub IKZE,
- 5) Wypowiedzenie umowy wymaga pisemnego oświadczenia, z wyjątkiem wypowiedzenia, którego przyczyną jest:
 - a) zlecenie wypłaty jednorazowej,
 - b) zlecenie wypłaty transferowej,
 - c) zlecenie zwrotu wszystkich środków, które zaoszczędziłeś na rachunku IKE lub IKZE.
- 6) Wypowiedzenie umowy, którego przyczyną nie jest wypłata jednorazowa lub transferowa, skutkuje zwrotem środków. Zwracane środki są pomniejszane o należne podatki lub opłaty publiczne wymagane przepisami prawa.
- 7) Jeśli przyczyną wypowiedzenia umowy jest:
 - a) zlecenie wypłaty jednorazowej,
 - b) wypłaty transferowej lub
 - c) zwrotu wszystkich środkówumowa ulega rozwiązaniu po 30 dniach lub wcześniej - w dzień wypłaty środków z IKE lub IKZE.



W okresie wypowiedzenia umowa obowiązuje. Rozwiąże się dopiero po upływie tego okresu.

- 8) Z upływem okresu wypowiedzenia Fundusz zamyka IKE lub IKZE i blokuje do niego dostęp.
- 9) Umowa wygasa w przypadku, w którym:
 - a) w terminie 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy nie dokonasz wpłaty na IKE lub IKZE w Funduszu,
 - b) w terminie 90 dni od dnia zawarcia Umowy nie dokonasz wypłaty transferowej na IKE lub IKZE w Funduszu, tj. jeżeli:
 - przenosisz oszczędności na IKE lub IKZE w Funduszu (wypłata transferowa) oraz
 - Fundusz nie otrzymał środków i formularza informacyjnego z innej instytucji finansowej.

21. Lista najważniejszych czynności, które możesz wykonać w ramach obsługi IKE lub IKZE

Sprawdź, co możesz zrobić, gdy korzystasz z różnych sposobów dostępu w mBanku:

Co chcesz zrobić?	Gdzie możesz to zrobić?			
	serwis transakcyjny (strona mBanku / aplikacja mobilna) ⁵	BOK	placówka mBanku ⁶	oddział mBanku ⁷
otworzyć IKE lub IKZE	TAK	NIE	TAK	TAK
ustanowić/zmienić osobę uprawnioną	TAK	NIE	TAK	TAK
wypłatę transferową	TAK	NIE	TAK	TAK
wypłatę środków	TAK	NIE	TAK	TAK
wypowiedzieć umowę	NIE	NIE	TAK	TAK



Dyspozycje dotyczące IKE i IKZE możesz złożyć pisemnie w placówce mBanku lub oddziale mBanku (gdy jesteś klientem Private Banking). Formularze możesz wypełnić wcześniej, znajdziesz na stronie internetowej mTFI oraz stronie internetowej mBanku.

⁵ mBank i mTFI poinformują na swoich stronach internetowych o tym, od kiedy można składać dyspozycję w serwisie transakcyjnym i aplikacji mobilnej.

⁶ Prowadzi obsługę wszystkich klientów mBanku

⁷ Prowadzi obsługę klientów Private Banking

22. Postanowienia końcowe

Jeśli Twoje dane osobowe lub kontaktowe ulegną zmianie, powiadom o tym Fundusz. Możesz to zrobić również za pośrednictwem Banku. W takiej sytuacji mBank przekaże zmienione dane do mTFI. Jeśli nie powiadomisz Funduszu o zmianie danych osobowych lub kontaktowych, mTFI i mBank prześle korespondencję na ostatni znany nam adres.