

Co warto wiedzieć, zanim przeczytasz *regulamin*

1. W tym *regulaminie* określamy warunki, na jakich otwieramy i prowadzimy *IKE*.
2. Niektóre pojęcia w *regulaminie* mają określone znaczenie. Wyróżniamy je w tekście *kursywą*. Definicje znajdziesz w słowniczku na końcu dokumentu. Zapoznaj się z nimi. Dzięki temu łatwiej Ci będzie czytać *regulamin*.
3. *Regulamin* jest integralną częścią *umowy*.
4. Kwestie, których nie zawarliśmy w *umowie*, regulują odpowiednie przepisy prawa, przede wszystkim:
 - ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego,
 - ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi,
 - statut i prospekt informacyjny *Funduszu*.

Zawarcie *umowy*

5. Tryb i warunki zawarcia *umowy* określamy w statucie *Funduszu*.
6. Zasady realizacji Twoich zleceń dotyczących nabycia, odkupienia i zamiany jednostek uczestnictwa *Funduszu* określamy w statucie i prospekcie informacyjnym *Funduszu*.
7. Możesz zawrzeć *umowę*, żeby zrealizować *wypłatę transferową z IKE* prowadzonego przez inną instytucję finansową, programu emerytalnego lub PPK. W takim przypadku wydamy Ci potwierdzenie zawarcia *umowy*, które musisz przedstawić instytucji realizującej *wypłatę transferową*. Potwierdzenie to będzie wskazywało rachunek, na który inna instytucja finansowa powinna przekazać Twoje środki.

Twoje środki zgromadzone na *IKE*

8. Suma Twoich wpłat na *IKE* nie może przekroczyć rocznego *limitu*, który określa *ustawa*. Limit ten zmienia się co roku i jest ogłaszany zgodnie z *ustawą*. Informację o wysokości limitu na dany rok publikujemy również na stronie Santander.pl/TFI.
9. Do *limitu* wpłat nie wliczamy opłat jakie pobieramy od Twoich wpłat do *IKE* i *wypłat transferowych* przekazywanych do Twojego *IKE* w *Funduszu*. Jeśli jednak dokonujesz w danym roku *wypłaty transferowej* do prowadzonego u nas *IKE*, do *limitu* włączymy kwoty wpłacone przez Ciebie w tym roku do *IKE*, z którego przenosisz do nas środki.
10. Jeśli jesteś osobą małoletnią, Twoje wpłaty na *IKE* nie mogą być wyższe niż *limit* oraz dochody z pracy uzyskane w danym roku.
11. Gdy suma Twoich wpłat na *IKE* w danym roku kalendarzowym przekroczy *limit*, nadwyżkę zwrócimy na rachunek bankowy, z którego wpłynęła ostatnia wpłata. Jeżeli przekazanie środków w ten sposób nie będzie możliwe, zwrócimy je przekazem pocztowym na Twój adres korespondencyjny. Jeśli to również nie będzie możliwe – przekazem pocztowym na Twój adres zamieszkania.
12. Twoje zlecenia dotyczące środków gromadzonych na *IKE* powinny zawierać dane, które umożliwią identyfikację, czyli:
 - a. Twoje pierwsze imię i nazwisko,
 - b. numer ewidencyjny PESEL, gdy masz obywatelstwo polskie,
 - c. nazwę i numer dokumentu potwierdzającego Twoją tożsamość,
 - d. oznaczenie *konta*, które umożliwia jego identyfikację:
 - i. numer *umowy*,
 - ii. numer subrejestr *IKE* – w przypadku zleceń, które nie są pierwszym nabyciem w ramach *IKE*,
 - iii. nazwa subfunduszu, do którego nastąpi pierwsza wpłata lub *wypłata transferowa*,
 - e. inne dane lub oświadczenia wymagane przez statut lub inne regulacje wewnętrzne *Funduszu*,
 - f. rodzaj zlecenia.
13. Zlecenia i inne oświadczenia woli związane z *umową* możesz składać u dystrybutora na odpowiednich formularzach:
 - a. w formie pisemnej,
 - b. za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość, jeśli dystrybutor udostępnił taką możliwość,
 - c. w formie notarialnie potwierdzonej i przekazanej na adres siedziby *Funduszu*.

Wskazanie osób uprawnionych

14. Możesz nam wskazać jedną bądź więcej osób uprawnionych.
15. W każdym czasie możesz zmienić osoby uprawnione składając odpowiednią dyspozycję.
16. Jeżeli wskażesz kilka osób uprawnionych, ale nie oznaczysz ich udziału w środkach zgromadzonych na IKE, lub suma oznaczonych udziałów nie będzie równa 1, uznamy, że udziały osób uprawnionych są równe.
17. Każda z osób uprawnionych do środków zgromadzonych na IKE zmarłego może wykonać wypłatę albo wypłatę transferową na swoje IKE lub do programu emerytalnego, do którego przystąpiła. Wypłata transferowa musi objąć całość środków przysługujących osobie uprawnionej.
18. Środki gromadzone na IKE pozostawiamy na rejestrze zmarłego do czasu zadysponowania nimi przez osobę uprawnioną.
19. Jeżeli nie wskażesz osoby uprawnionej, Twoje środki zgromadzone na IKE wejdą do masy spadkowej.

Wycofanie środków z IKE

20. Wypłatę, wypłatę transferową, zwrot częściowy oraz zwrot środków zgromadzonych na Twoim koncie realizujemy w formie pieniężnej. Środki pieniężne należne z tytułu wypłaty, zwrotu częściowego lub zwrotu przekazujemy na rachunek wskazany przez Ciebie na formularzu zlecenia. Jeśli przekazanie środków w tej formie nie będzie możliwe, prześlemy je w inny sposób według poniższej kolejności:
 - a. na rachunek, z którego była wykonana ostatnia wpłata, lub
 - b. przekazem pocztowym na Twój adres korespondencyjny, lub
 - c. przekazem pocztowym na Twój adres zamieszkania.
21. Wypłata transferowa i zwrot muszą objąć całość środków zgromadzonych na IKE. Wyjątkiem od tej zasady jest przypadek, w którym wysokość przyznanych Ci środków w postępowaniu likwidacyjnym funduszu jest mniejsza niż wysokość zgromadzonych środków.

Wypłata

22. Środki zgromadzone na koncie możesz wypłacić jednorazowo albo w ratach. Na formularzu zlecenia zaznaczasz, z której formy wypłaty chcesz skorzystać. Wypłatę zrealizujemy wyłącznie:
 - a. na Twój wniosek – po osiągnięciu 60 lat lub po nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55. roku życia oraz spełnieniu jednego z poniższych warunków (z uwzględnieniem wyjątku opisanego w pkt. 26):
 - i. wpłaty były realizowane na konto w co najmniej 5 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - ii. ponad połowa wartości wpłat była wykonana nie później niż na 5 lat przed złożeniem zlecenia wypłaty,
 - b. w przypadku Twojej śmierci – na wniosek osoby uprawnionej lub Twojego spadkobiercy.
23. Jeśli Twoja data urodzenia przypada do 31 grudnia 1945 r., wypłata nastąpi na Twój wniosek po spełnieniu jednego z poniższych warunków:
 - a. wpłaty na IKE były realizowane co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - b. ponad połowa wartości wpłat była wykonana nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia przez Ciebie zlecenia wypłaty.
24. Jeśli Twoja data urodzenia przypada w okresie między 1 stycznia 1946 r. a 31 grudnia 1948 r., wypłata następuje na Twój wniosek po spełnieniu jednego z poniższych warunków:
 - a. wpłaty na IKE były realizowane co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - b. ponad połowa wartości wpłat była wykonana nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez Ciebie wniosku o wypłatę.
25. Jeśli na Twoim IKE są środki pochodzące z wypłaty transferowej z programu emerytalnego lub PPK, to nie będziemy ich uwzględniać przy weryfikacji warunków wskazanych w pkt. 22 lit. a) oraz pkt. 23 i 24. Wynika to z tego, że środki te nie spełniają definicji wpłaty na konto określonej w ustawie.
26. Jeśli na Twoim IKE są środki przeniesione z programu emerytalnego, możesz wypłacić je jednorazowo. Nie musisz spełnić warunków wskazanych w pkt. 22 lit. a. ppkt i. oraz ii. Nie ma przy tym znaczenia, czy na Twoim IKE są również środki pochodzące bezpośrednio z wpłat na IKE.

27. Wypłatę jednorazową, a w przypadku wypłaty w ratach – wypłatę pierwszej raty, realizujemy w terminie 14 dni od:
- złożenia przez Ciebie zlecenia *wypłaty*, albo
 - przedstawienia przez *osobę uprawnioną* lub Twojego spadkobiercę dokumentów przewidzianych przez *ustawę* oraz złożenia zlecenia *wypłaty*.

Wyjątki od tej reguły są opisane w *ustawie*. Szczegółowe zasady odkupienia jednostek uczestnictwa *funduszu* znajdziesz w statucie *funduszu*.

28. Wysokość raty możesz określić tylko w kwocie pieniężnej, która nie może być niższa niż 1 000 zł brutto.
29. Gdy termin realizacji *wypłaty* będzie przypadał w okresie zawieszenia przez *fundusz* wykupywania jednostek uczestnictwa, zrealizujemy ją w terminie 14 dni od wznowienia odkupywania jednostek uczestnictwa.
30. Przed realizacją *wypłaty* musisz poinformować *fundusz* o naczelniku urzędu skarbowego właściwym dla Twoich rozliczeń z podatku dochodowego od osób fizycznych. Jeśli nie masz jeszcze 60 lat, poprosimy Cię o przedstawienie decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury.
31. Jeśli nie dopełnisz obowiązków, o których piszemy w pkt. 30, odmówimy wykonania *wypłaty* środków zgromadzonych na *IKE*.
32. Jeśli środki z *IKE*, w tym środki przeniesione z *programu emerytalnego*, wypłaciliśmy Ci jednorazowo lub w ratach, nie możesz ponownie założyć *IKE*.
33. Po wypłacie pierwszej raty, nie możesz ponownie wpłacać na *IKE*.
34. Liczbę rat *wypłaty* obliczamy poprzez podzielenie wartości środków zgromadzonych na *IKE* w dniu realizacji zlecenia *wypłaty* danej raty przez wskazaną przez Ciebie wysokość raty. Wysokość ostatniej raty może być niższa, ponieważ odpowiada wartości środków pozostałych na *IKE*.
35. Wypłatę kolejnych rat realizujemy co miesiąc, w tym samym dniu miesiąca, w którym wypłaciliśmy pierwszą ratę. Jeżeli realizacja *wypłaty* raty przypada na dzień, który nie jest dniem wyceny, to zrealizujemy ją w najbliższym następującym po nim dniu wyceny.
36. Po wypłacie pierwszej raty możesz w każdej chwili zmienić wysokość rat składając *funduszowi* odpowiednią dyspozycję. Zmiana wysokości rat może mieć wpływ na ich liczbę.
37. Zlecenie *wypłaty* w ratach realizujemy w odniesieniu do środków zgromadzonych w *funduszu* proporcjonalnie do wartości jednostek uczestnictwa zapisanych na Twoich subrejestrach *IKE*, które nie są objęte blokadą.
38. *Umowę* rozwiązujemy po realizacji *wypłaty* wszystkich środków z *IKE*. Robimy to także po realizacji *wypłaty* jednorazowej środków przeniesionych z *programu emerytalnego*, jeśli były to jedyne środki zgromadzone na Twoim *IKE*.

Wypłata transferowa

39. *Wypłata transferowa* może być zrealizowana na jeden z poniższych sposobów:
- z *IKE* uczestnika do innej *instytucji finansowej*, z którą ten uczestnik zawarł umowę o prowadzenie *IKE*,
 - z *IKE* uczestnika do jego *programu emerytalnego*,
 - z *programu emerytalnego* uczestnika na jego *IKE*,
 - z *IKE* zmarłego uczestnika na *IKE osoby uprawnionej* lub spadkobiercy albo do *programu emerytalnego*, do którego przystąpił uprawniony lub spadkobierca,
 - z *PPK* zmarłego uczestnika na *IKE* małżonka lub osoby uprawnionej zgodnie z *ustawą o PPK*.
40. *Wypłatę transferową* z *IKE* prowadzonego w *funduszu* realizujemy na podstawie dyspozycji złożonej przez Ciebie, *osobę uprawnioną* lub spadkobiercę na formularzu zlecenia *wypłaty transferowej*. *Wypłatę transferową* zrealizujemy po wcześniejszym zawarciu przez te osoby umowy o prowadzenie *IKE* z inną *instytucją finansową* albo po ich przystąpieniu do *programu emerytalnego*. Musimy uzyskać potwierdzenie tych informacji. Dlatego poprosimy osobę, która składa dyspozycję, o przekazanie *funduszowi* odpowiedniego dokumentu: potwierdzenia zawarcia takiej umowy albo potwierdzenia przystąpienia do *programu emerytalnego*. W potwierdzeniach muszą się znaleźć:
- dane osobowe osoby, która zleca nam *wypłatę transferową* (Twoje, spadkobiercy lub *osoby uprawnionej*),
 - nazwa *instytucji finansowej*, z którą zawarła ona umowę lub nazwa *programu emerytalnego*, do którego przystąpiła i
 - numer rachunku, na który mamy dokonać *wypłaty transferowej*.

41. Gdy realizujemy wypłatę transferową z Twojego IKE do programu emerytalnego, przekazujemy ją na rachunek programu emerytalnego.
42. Wypłata transferowa jest realizowana przez fundusz w terminie 14 dni od:
 - a. złożenia zlecenia wypłaty transferowej, albo
 - b. przedstawienia przez osobę uprawnioną lub spadkobiercę dokumentów określonych w ustawie i złożenia zlecenia wypłaty transferowej.

Jeśli została otwarta likwidacja funduszu lub zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa przez fundusz, termin realizacji wypłaty transferowej może być inny.

Zwrot i zwrot częściowy

43. Jeżeli nie spełniasz warunków do wypłaty lub wypłaty transferowej, to możemy zrealizować zwrot środków zgromadzonych na Twoim IKE. Może to nastąpić, gdy umowa zostanie wypowiedziana przez Ciebie lub przez nas.
44. Zlecenie częściowego zwrotu może dotyczyć tylko jednostek uczestnictwa, które zostały nabyte za Twoje wpłaty na IKE. Minimalna kwota częściowego zwrotu to 1 000 zł brutto.
45. Zwrot środków realizujemy w ciągu 14 dni od złożenia przez Ciebie zlecenia zwrotu.
46. Zwrot częściowy realizujemy w ciągu 30 dni od złożenia przez Ciebie zlecenia zwrotu częściowego.
47. Zwrot środków zrealizujemy również, gdy do dnia wyceny poprzedzającego przedostatni dzień wyceny przed upływem okresu wypowiedzenia umowy nie złożysz dyspozycji odkupienia jednostek uczestnictwa (wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu). W takim wypadku odkupimy jednostki uczestnictwa w przedostatnim dniu wyceny przed upływem okresu wypowiedzenia.
48. Zlecenie zwrotu częściowego realizujemy w odniesieniu do środków pochodzących z wpłat na IKE proporcjonalnie do wartości jednostek uczestnictwa pochodzących z wpłat na IKE, które są zapisane na Twoich subrejestrach IKE i które nie są objęte blokadą.

Opłaty dodatkowe

49. Gdy zrealizujemy wypłatę, wypłatę transferową lub zwrot środków w ciągu 12 miesięcy od zawarcia umowy, pobierzemy opłatę dodatkową w wysokości ustalonej w umowie.
50. Kwotę tej opłaty potrącimy z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na prowadzonym dla Ciebie koncie.

Wypowiedzenie umowy

51. Okres wypowiedzenia umowy wynosi 30 dni.
52. W piśmie, w którym wypowiadasz umowę, musisz złożyć oświadczenie o zapoznaniu się z konsekwencjami zwrotu środków – piszemy o nich w statucie funduszu.

Przekazywanie informacji o środkach zgromadzonych na koncie

53. Informacje dotyczące IKE będziemy Ci przysyłać za pośrednictwem poczty elektronicznej na Twój adres e-mail.
54. Informacje będziemy Ci przysyłać listem na adres korespondencyjny, jeśli:
 - a. nie będziemy mieli Twojego adresu e-mail lub
 - b. zawnioskujesz o taką formę wysyłki lub
 - c. jeśli byłeś uczestnikiem funduszu w dniu 27.01.2023 roku i nie było Twojej zgody na wysyłkę elektroniczną.
55. Sposób dostarczania korespondencji przez fundusz możesz zmienić w każdym czasie u dystrybutora. Nie jest to zmiana umowy.
56. Potwierdzenie nabycia wysyłamy po otwarciu każdego subrejestru, w sposób wskazany w pkt. 53 i 54. Termin wysyłki może być inny, jeżeli mówi o tym regulamin, na podstawie którego złożysz zlecenie otwarcia subrejestru.
57. Informację o transakcjach zrealizowanych na IKE w danym roku kalendarzowym przekazujemy w ciągu 30 dni po zakończeniu tego roku w sposób, wskazany w pkt. 53 i 54. Prezentujemy w niej m.in.:
 - a. liczbę jednostek uczestnictwa funduszu na koniec roku kalendarzowego,
 - b. datę nabycia lub zbycia, liczbę i cenę nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa,
 - c. wartość posiadanych jednostek uczestnictwa, ustaloną według ostatniej wyceny w roku kalendarzowym, którego informacja dotyczy.

Czas trwania

58. Umowę zawieramy na czas nieoznaczony.

Język

59. Umowę zawieramy w języku polskim i w tym języku będziemy się porozumiewali w okresie jej obowiązywania.

Egzemplarze umowy

60. Dokumenty, które wchodzą w skład umowy są sporządzane w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym egzemplarzu dla Ciebie i funduszu.

Zmiany umowy

61. Możemy zmienić regulamin z ważnych powodów, którymi są:
- zmiana statutu oraz prospektu informacyjnego funduszu,
 - zmiana oferty funduszu lub towarzystwa, w szczególności objęcie umową nowego subfunduszu w funduszu lub innego funduszu przez nas zarządzanego,
 - zmiana w przepisach prawa i regulacjach dotyczących IKE oraz funduszu lub towarzystwa, w tym zmiana rekomendacji organów nadzoru lub interpretacji organów podatkowych,
 - wprowadzenie nowych lub zmiana istniejących funkcjonalności w obsłudze IKE, w tym dotyczących korespondencji lub przekazywania informacji; zmiany te nie będą naruszać nabytych przez Ciebie praw.
62. Poinformujemy Cię o zmianach regulaminu, które mają wpływ na zakres Twoich uprawnień lub obowiązków. Informację o takich zmianach i aktualny regulamin prześlemy na wskazany przez Ciebie adres e-mail. Gdy nie będziemy mieli Twojego adresu e-mail, wyślemy je pocztą na wskazany przez Ciebie adres korespondencyjny. Zmiany ogłosimy również na stronie internetowej, którą wskazaliśmy w pkt. 64.
63. Pozostałe zmiany regulaminu ogłosimy wyłącznie na stronie internetowej, którą wskazaliśmy w pkt. 64. Zamieścimy na niej opis zmian i nowy regulamin.
64. Regulamin znajdziesz na stronie internetowej Santander.pl/TFI i w placówkach dystrybutorów.
65. Zmiany regulaminu wchodzi w życie w dniu, który wskażemy w informacji, o której piszemy w pkt. 62. Będzie to jednak nie wcześniej niż 14 dni od zamieszczenia przez nas ogłoszenia na stronie internetowej, którą wskazaliśmy w pkt. 64.
66. Jeżeli w terminie wskazanym w pkt. 65 nie złożysz zlecenia wypłaty transferowej z funduszu do innej instytucji finansowej lub zwrotu środków, przyjmujemy, że akceptujesz wprowadzone zmiany.

Słowniczek

67. Terminy, których używamy w tym regulaminie mają następujące znaczenie:

fundusz	Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami zarządzany przez towarzystwo
IKE, konto	indywidualne konto emerytalne określone w ustawie
instytucja finansowa	fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, dobrowolny fundusz emerytalny, inny niż Fundusz, które prowadzą IKE
limit	kwota odpowiadająca trzykrotności prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o prowizorium budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone. W przypadku gdy tak ustalona kwota będzie niższa od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, wówczas obowiązuje kwota wpłat dokonywanych na IKE ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym
osoba uprawniona	wskazana przez Ciebie osoba fizyczna, która w przypadku Twojej śmierci otrzyma środki zgromadzone na Twoim Koncie
PPK	pracowniczy plan kapitałowy, określony w ustawie
program emerytalny	pracowniczy program emerytalny, określony w ustawie
regulamin	ten regulamin

subfundusze	wydzielone w ramach <i>Funduszu</i> następujące subfundusze: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Santander Akcji Polskich, ▪ Santander Akcji Małych i Średnich Spółek, ▪ Santander Akcji Spółek Wzrostowych, ▪ Santander Zrównoważony, ▪ Santander Stabilnego Wzrostu, ▪ Santander Umiarkowany, ▪ Santander Obligacji Skarbowych, ▪ Santander Obligacji Korporacyjnych, ▪ Santander Dłużny Krótkoterminowy.
towarzystwo, my	Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu
Ty	oszczędzający, czyli osoba fizyczna, która gromadzi środki na <i>IKE</i> prowadzonym przez <i>Fundusz</i> na podstawie <i>umowy</i>
umowa	umowa o prowadzenie <i>IKE</i> na zasadach przewidzianych przez <i>ustawę</i> podpisana przez Ciebie oraz <i>Fundusz</i> , której integralną częścią jest <i>regulamin</i>
ustawa	ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego
ustawa o PPK	ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych
wypłata	wypłata jednorazowa lub w ratach środków zgromadzonych przez Ciebie na <i>IKE</i> , po spełnieniu warunków wskazanych w <i>ustawie</i> i <i>regulaminie</i>
wypłata transferowa	przeniesienie środków zgromadzonych przez Ciebie na <i>IKE</i> , w <i>programie emerytalnym</i> lub w <i>PPK</i>
zwrot	wycofanie całości środków zgromadzonych przez Ciebie na <i>IKE</i> , jeśli nie wystąpiły warunki do <i>wypłaty</i> lub <i>wypłaty transferowej</i>
zwrot częściowy	wycofanie części środków zgromadzonych przez Ciebie na <i>IKE</i> , jeśli nie wystąpiły warunki do <i>wypłaty</i> lub <i>wypłaty transferowej</i>