

Regulamin prowadzenia Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego

Co warto wiedzieć, zanim przeczytasz *regulamin*

1. W tym *regulaminie* określamy warunki, na jakich otwieramy i prowadzimy *IKZE*.
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 będzie Ci 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 w szczególności nabycia, odkupienia i zamiany jednostek uczestnictwa *funduszu* określamy poniżej oraz w statucie i prospekcie informacyjnym *funduszu*.
7. Możesz zawrzeć *umowę*, żeby zrealizować *wypłatę transferową z IKZE* prowadzonego przez inną *instytucję finansową*. 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 *IKZE*

8. Suma Twoich wpłat na *IKZE* nie może przekroczyć rocznego *limitu*, który określa *ustawa*. Są dwie kwoty *limitu*:
 - a. podwyższona – dla osób samozatrudnionych (prowadzących pozarolniczą działalność w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych),
 - b. standardowa – dla pozostałych osób oszczędzających w *IKZE*.

Limity zmieniają się co roku i są ogłaszane zgodnie z przepisami *ustawy*. Informację o wysokości *limitów* na dany rok publikujemy m.in. na stronie Santander.pl/TFI.

9. O to, jaki *limit* Ci przysługuje, zapytamy Cię podczas zawierania *umowy*. W każdym momencie możesz zmienić złożone wcześniej oświadczenie w tym zakresie. Masz obowiązek to zrobić, jeśli zawieszysz, przestaniesz prowadzić lub rozpoczniesz pozarolniczą działalność, która pozwala Ci korzystać z podwyższonego *limitu*.
10. Do *limitu* wpłat nie wliczamy opłat, jakie pobieramy od Twoich wpłat do *IKZE* i *wypłat transferowych* przekazywanych do Twojego *IKZE*. Jeśli jednak realizujesz w danym roku *wypłatę transferową* do prowadzonego u nas *IKZE*, do *limitu* włączymy kwoty wpłacone przez Ciebie w tym roku do *IKZE*, z którego przenosisz do nas środki.
11. Jeśli jesteś osobą małoletnią, Twoje wpłaty na *IKZE* nie mogą być wyższe niż *limit*, ani niż Twoje dochody z pracy uzyskane w danym roku – jeśli Twoje dochody nie przekraczają *limitu*. Pamiętaj, że jako osoba małoletnia możesz wpłacać do *IKZE* tylko w tym roku kalendarzowym, w którym uzyskujesz dochody na podstawie umowy o pracę.
12. Gdy suma Twoich wpłat na *IKZE* w danym roku kalendarzowym przekroczy kwotę *limitu*, który Ciebie dotyczy zgodnie z oświadczeniem, o którym piszemy w pkt 8, nadwyżkę zwrócimy na rachunek bankowy, z którego wpłynęła ostatnia wpłata.
13. Zlecenia i inne oświadczenia woli związane z *umową* możesz składać u dystrybutora na przygotowanych przez nas 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*.

Podział środków na *IKZE*

14. W *IKZE* możesz inwestować na dwa sposoby:
 - a. INWESTYCJA ZGODNA Z WIEKIEM

Możesz wybrać przygotowany przez nas sposób podziału środków, który zależy od Twojego wieku.

Jeśli wybierzesz ten sposób, będziemy rozdzielać Twoje wpłaty na subfundusze wskazane w poniższej tabeli.

W dniu Twoich 30., 40., 50., 55. i 60. urodzin automatycznie dostosujemy podział środków na *IKZE* odpowiednio dla Twojego wieku.

Wiek	Podział wpłaty
gdy masz 16-29 lat inwestujesz w:	40% Santander Prestiż Akcji Polskich 20% Santander Prestiż Technologii i Innowacji 20% Santander Prestiż Akcji Globalnych 10% Santander Prestiż Obligacji Skarbowych 10% Santander Prestiż Obligacji Korporacyjnych
gdy masz 30-39 lat inwestujesz w:	30% Santander Prestiż Akcji Polskich 15% Santander Prestiż Technologii i Innowacji 15% Santander Prestiż Akcji Globalnych 20% Santander Prestiż Obligacji Skarbowych 20% Santander Prestiż Obligacji Korporacyjnych
gdy masz 40-49 lat inwestujesz w:	20% Santander Prestiż Akcji Polskich 10% Santander Prestiż Technologii i Innowacji 10% Santander Prestiż Akcji Globalnych 30% Santander Prestiż Obligacji Skarbowych 30% Santander Prestiż Obligacji Korporacyjnych
gdy masz 50-54 lat inwestujesz w:	15% Santander Prestiż Akcji Polskich 15% Santander Prestiż Technologii i Innowacji 40% Santander Prestiż Obligacji Skarbowych 30% Santander Prestiż Obligacji Korporacyjnych
gdy masz 55-59 lat inwestujesz w:	10% Santander Prestiż Akcji Polskich 10% Santander Prestiż Technologii i Innowacji 30% Santander Prestiż Obligacji Skarbowych 30% Santander Prestiż Obligacji Korporacyjnych 20% Santander Prestiż Krótkoterminowy Uniwersalny
gdy masz 60 lat i więcej inwestujesz w:	100% Santander Prestiż Krótkoterminowy Uniwersalny

b. INWESTYCJA INDYWIDUALNA

Możesz samodzielnie wybrać, w jakie *subfundusze* chcesz inwestować i w jakich proporcjach.

Możesz wybrać do 5 *subfunduszy* i określić, w jakich proporcjach chcesz do nich przekazać Twoje wpłaty. Do każdego *subfunduszu* możesz przekazać od 10% do 100% wpłat. Jeśli wybierzesz kilka *subfunduszy*, suma poszczególnych udziałów

musi wynosić 100%. Udział poszczególnych *subfunduszy* możesz określić z dokładnością do 5%.

Pamiętaj, że inwestowanie w *subfundusze* wiąże się z ryzykiem. Opis polityki inwestycyjnej i ryzyk poszczególnych *subfunduszy* znajdziesz w statucie i prospekcie informacyjnym.

15. W każdym czasie możesz:

- a. zmienić podział Twoich środków na *IKZE* w ramach inwestycji indywidualnej,
- b. zmienić wybór między inwestycją indywidualną a inwestycją zgodną z wiekiem.

Jeżeli to zrobisz, to na podstawie podjętej przez Ciebie decyzji zmienimy zarówno podział kolejnych wpłat na *IKZE* jak i dostosujemy proporcje wszystkich Twoich środków na *IKZE* do nowo wybranego przez Ciebie podziału.

16. W związku ze zmianą cen jednostek uczestnictwa *subfunduszy*, z czasem zmienia się procentowy udział środków w poszczególnych *subfunduszach* na Twoim *IKZE*. Tym samym może się on różnić od wybranego przez Ciebie wcześniej podziału. Dlatego, bez względu na to, czy wybierzesz inwestycję indywidualną czy zgodną z wiekiem, będziemy regularnie dostosowywać wartość Twoich środków na *IKZE* do wybranego przez Ciebie sposobu ich podziału – realizując cykliczne dostosowania. Nie musisz składać żadnych dodatkowych zleceń z tym związanych.

17. Po raz pierwszy dostosujemy Twoją inwestycję do ustalonego przez Ciebie podziału po 3 miesiącach od nabycia pierwszych jednostek uczestnictwa na Twoim *IKZE*. Kolejne cykliczne dostosowania będziemy powtarzać co 3 miesiące od pierwszego dostosowania, przez cały czas Twojej inwestycji w *IKZE*.

18. Gdy uruchomimy funkcję cyklicznych dostosowań, poinformujemy Cię o tym na Santander.pl/TFI. Jeśli rozpoczniemy cykliczne dostosowania po więcej niż 3 miesiącach od rozpoczęcia Twojej inwestycji, pierwsze dostosowanie Twojej inwestycji do wybranego przez Ciebie podziału środków zrealizujemy w dniu wskazanym w naszym ogłoszeniu – do 5 dni roboczych po uruchomieniu tej funkcji.

19. Jeśli jakkolwiek część środków na Twoim *IKZE* będzie zablokowana:

- a. nie będziemy realizować cyklicznych dostosowań,
- b. zmienimy podział Twoich środków na *IKZE*, jeśli inwestujesz zgodnie z wiekiem i przekroczysz kolejny przedział wiekowy lub jeśli zmienisz wcześniej wybrany podział środków na inny. W takim przypadku zmianę podziału zrealizujemy z pominięciem zablokowanych środków – tzn. niezablokowane środki zostaną podzielone na *subfundusze* zgodnie z proporcjami wskazanymi przez nowy podział wpłat, a zablokowane środki pozostaną w dotychczasowym *subfunduszu*.

20. Szczegółowe zasady podziału środków i wpłat na *IKZE* i terminy, w jakich je realizujemy, określa statut *funduszu*. Nie pobieramy od Ciebie żadnych opłat za cykliczne dostosowywanie stanu środków na *IKZE* do aktualnego podziału.

Wskazanie osób uprawnionych

21. Możesz nam wskazać jedną lub więcej *osób uprawnionych*.
22. W każdym czasie możesz zmienić *osoby uprawnione* składając odpowiednią dyspozycję.
23. Jeżeli wskażesz kilka *osób uprawnionych*, ale nie oznaczysz ich udziału w środkach zgromadzonych na *IKZE* lub suma oznaczonych udziałów nie będzie równa 1, uznamy, że udziały *osób uprawnionych* są równe.
24. Każda z *osób uprawnionych* może wykonać *wypłatę* albo *wypłatę transferową* na swoje *IKZE* z rejestru zmarłego uczestnika *IKZE*. *Wypłata transferowa* musi objąć całość środków przysługujących *osobie uprawnionej*.
25. Środki gromadzone na *IKZE* pozostawiamy na rejestrze zmarłego do czasu zadysponowania nimi przez *osobę uprawnioną*.
26. Jeżeli nie wskażesz *osoby uprawnionej*, Twoje środki zgromadzone na *IKZE* wejdą do spadku.

Wycofanie środków z IKZE

27. *Wypłatę, wypłatę transferową i zwrot* środków zgromadzonych na Twoim *IKZE* realizujemy w formie pieniężnej. Środki pieniężne należne z tytułu *wypłaty* lub *zwrotu* przekazujemy na rachunek wskazany przez Ciebie na formularzu zlecenia.
28. *Wypłata transferowa* i *zwrot* muszą objąć całość środków zgromadzonych na *IKZE*. Wyjątkiem od tej zasady jest przypadek, w którym wysokość przyznanych Ci środków w postępowaniu likwidacyjnym *funduszu* jest mniejsza niż wysokość zgromadzonych środków.

Wypłata

29. Środki zgromadzone na *IKZE* 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 przez Ciebie 65 lat i pod warunkiem realizacji wpłat na *IKZE* co najmniej w 5 latach kalendarzowych
 - b. w przypadku Twojej śmierci – na wniosek *osoby uprawnionej* lub Twojego spadkobiercy.
30. Dopóki nie wypłacimy wszystkich środków z *IKZE*, możesz (lub *osoba uprawniona*) w każdym czasie zmienić wniosek o realizację *wypłaty* w ratach i żądać *wypłaty* jednorazowej.
31. Jeśli chcesz otrzymać *wypłatę* w ratach, wskaż liczbę rat, na jaką mamy ją rozłożyć. Raty będziemy wypłacać co miesiąc. Okres *wypłaty* nie może być krótszy niż 10 lat (120 miesięcznych rat). Jeżeli wpłaty na *IKZE* były realizowane przez min. 5 lat i mniej

niż 10 lat, możesz rozłożyć wypłatę w ratach na okres równy okresowi, w jakim były wykonywane przez Ciebie wpłaty.

32. *Wypłata* raty oznacza odkupienie liczby jednostek uczestnictwa, która odpowiada kwocie raty. Kwotę tę ustalamy przez podzielenie wartości jednostek uczestnictwa na Twoim *IKZE* w dniu realizacji *wypłaty* raty przez liczbę pozostałych rat. Co miesiąc będziemy odkupywać jednostki uczestnictwa o łącznej wartości równej kwocie raty proporcjonalnie ze wszystkich *subfunduszy*, w których masz zgromadzone środki w ramach *IKZE*.
33. Środki pieniężne z odkupienia jednostek uczestnictwa prześlemy niezwłocznie po odkupieniu jednostek uczestnictwa. Terminy, w jakich wypłacamy środki z odkupienia, określamy w prospekcie informacyjnym *funduszu*.
34. Szacowaną wysokość pierwszej raty liczymy przez podzielenie wartości środków na Twoim *IKZE* w dniu złożenia przez Ciebie zlecenia *wypłaty* w ratach przez wybraną przez Ciebie liczbę rat. Nie może być ona niższa niż 100 zł brutto.
35. *Wypłatę* jednorazową, a jeśli wybierzesz *wypłaty* w ratach – *wypłatę* pierwszej raty, realizujemy w terminie 14 dni od:
 - a. złożenia przez Ciebie prawidłowego zlecenia *wypłaty* albo
 - b. przedstawienia przez osobę *uprawnioną* lub Twojego spadkobiercę dokumentów wskazanych w *ustawie* i złożenia prawidłowego zlecenia *wypłaty*.Wyjątki od tej reguły są opisane w *ustawie*. Szczegółowe zasady odkupienia jednostek uczestnictwa *funduszu* znajdziesz w statucie *funduszu*.
36. Gdy termin realizacji *wypłaty* będzie przypadał w okresie zawieszenia przez *fundusz* wykupywania jednostek uczestnictwa *subfunduszu*, zrealizujemy ją w terminie 14 dni od wznowienia odkupywania jednostek uczestnictwa.
37. Przed realizacją *wypłaty* musisz poinformować *fundusz* o urzędzie skarbowym właściwym dla Twoich rozliczeń z podatku dochodowego od osób fizycznych.
38. Jeśli nie zostaną spełnione warunki, o których piszemy w pkt 29, odmówimy wykonania *wypłaty* środków zgromadzonych na *IKZE*.
39. Jeśli środki z *IKZE* wypłaciliśmy Ci jednorazowo lub w ratach, nie możesz ponownie założyć *IKZE*.
40. Po *wypłacie* pierwszej raty nie możesz ponownie wpłacać na *IKZE*.
41. Zlecenie *wypłaty* w ratach realizujemy ze środków zgromadzonych w *funduszu* proporcjonalnie do wartości jednostek uczestnictwa *subfunduszy* zapisanych na Twoim *IKZE*, które nie są objęte blokadą.
42. Łącząc nas *umowę* rozwiązujemy automatycznie po realizacji *wypłaty* wszystkich środków z *IKZE*.

Wypłata transferowa

43. Wypłatę transferową z Twojego *IKZE* możemy zrealizować na jeden z poniższych sposobów:
- do innej *instytucji finansowej*, z którą została zawarta przez Ciebie umowa o prowadzenie *IKZE*,
 - po Twojej śmierci – na *IKZE osoby uprawnionej* lub spadkobiercy.
44. Wypłatę transferową z *IKZE* 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 Ciebie lub wskazane powyżej osoby, umowy o prowadzenie *IKZE* z inną *instytucją finansową*. Musimy uzyskać potwierdzenie tych działań. Dlatego poprosimy osobę, która składa dyspozycję, o przekazanie nam potwierdzenia zawarcia takiej umowy. W potwierdzeniu muszą się znaleźć:
- dane osobowe osoby, która zleca nam *wypłatę transferową* (Twoje, spadkobiercy lub *osoby uprawnionej*),
 - nazwa *instytucji finansowej*, z którą zawarła ona umowę,
 - numer rachunku, na który mamy dokonać *wypłaty transferowej*.
45. Wypłata transferowa z *IKZE* jest realizowana przez *fundusz* w terminie 14 dni od:
- złożenia prawidłowego zlecenia *wypłaty transferowej* albo
 - przedstawienia przez *osobę uprawnioną* lub spadkobiercę dokumentów określonych w *ustawie* i złożenia prawidłowego 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.
46. Po realizacji *wypłaty transferowej* automatycznie rozwiązujemy łączącą nas *umowę*.

Zwrot

47. Jeżeli nie spełniasz warunków do *wypłaty* lub *wypłaty transferowej*, to możemy zrealizować *zwrot* środków zgromadzonych na Twoim *IKZE*. Może to nastąpić, gdy *umowa* zostanie wypowiedziana przez Ciebie lub przez nas.
48. *Zwrot* środków realizujemy w ciągu 14 dni od złożenia przez Ciebie zlecenia *zwrotu*.
49. *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.

50. Jeśli na Twoich środkach w *IKZE* jest ustanowiona blokada, nie będziemy mogli zrealizować zwrotu.

Oplaty

51. Aktualne stawki i warunki, na jakich pobieramy opłaty w *IKZE*, znajdziesz w „Tabeli Opłat *IKZE*” dostępnej na [Santander.pl/TFI](https://santander.pl/TFI).
52. Gdy zrealizujemy wypłatę, wypłatę transferową lub zwrot środków w ciągu 12 miesięcy od zawarcia umowy, pobierzemy opłatę dodatkową w wysokości maksymalnie 2% wartości odkupywanych jednostek uczestnictwa. Aktualną stawkę tej opłaty znajdziesz w „Tabeli Opłat *IKZE*”.
53. Kwotę tej opłaty potrącimy z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na prowadzonym dla Ciebie *IKZE*.
54. Maksymalne stawki pozostałych opłat określamy w statucie funduszu.

Wypowiedzenie umowy

55. Okres wypowiedzenia umowy wynosi 30 dni. Możesz wypowiedzieć umowę w każdym czasie. My możemy wypowiedzieć umowę tylko w przypadkach opisanych w statucie funduszu.

Przekazywanie informacji o środkach zgromadzonych na IKZE

56. Informacje dotyczące *IKZE* będziemy Ci przysyłać na Twój adres e-mail. Jeśli:
- a. nie będziemy mieli Twojego adresu e-mail lub
 - b. zawnioskujesz o zmianę formy wysyłki,
- będziemy je przysyłać listem na wskazany adres korespondencyjny.
57. Sposób dostarczania korespondencji przez fundusz możesz zmienić w każdym czasie u dystrybutora. Nie jest do tego potrzebna zmiana umowy.
58. Po zakończeniu każdego miesiąca prześlemy Ci, w sposób wskazany w pkt 56, zestawienie transakcji na Twoim *IKZE* z tego miesiąca. Zestawienie to będzie też zawierać podsumowanie wartości Twoich środków na *IKZE* na koniec tego miesiąca. Jeśli w danym miesiącu nie było transakcji na Twoim *IKZE*, nie otrzymasz zestawienia za taki miesiąc. Możesz się zgodzić na wysyłkę w innych terminach.

Czas trwania

59. Umowę zawieramy na czas nieoznaczony.

Język

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

Egzemplarze *umowy*

61. Dokumenty, które wchodzi w skład *umowy* są sporządzane w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym egzemplarzu dla Ciebie i *funduszu*.

Zmiany *regulaminu/umowy*

62. Możemy zmienić *regulamin* z ważnych powodów, którymi są:

- a. zmiana statutu i prospektu informacyjnego *funduszu*,
- b. zmiana oferty *funduszu* lub *towarzystwa*, w szczególności objęcie *umową* nowego wariantu podziału środków, lub innego funduszu/subfunduszu przez nas zarządzanego, a także zaprzestanie oferowania dotychczasowego wariantu dla nowych klientów,
- c. zmiana w przepisach prawa i regulacjach dotyczących *IKZE* i *funduszu* lub *towarzystwa*, w tym zmiana rekomendacji organów nadzoru lub interpretacji organów podatkowych,
- d. wprowadzenie nowych lub zmiana istniejących funkcjonalności w obsłudze *IKZE*, w tym dotyczących korespondencji lub przekazywania informacji; zmiany te nie będą naruszać nabytych przez Ciebie praw,
- e. zmiana nazwy, likwidacja lub połączenie *subfunduszy* dostępnych w ramach inwestycji zgodnej z wiekiem.

63. 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 65.

64. Pozostałe zmiany *regulaminu* ogłosimy wyłącznie na stronie internetowej, którą wskazaliśmy w pkt 65. Zamieścimy na niej opis zmian i nowy *regulamin*.

65. *Regulamin* znajdziesz na stronie internetowej Santander.pl/TFI i w placówkach dystrybutorów.

66. Zmiany *regulaminu* wchodzi w życie w dniu, który wskażemy w informacji, o której piszemy w pkt 63. Będzie to jednak nie wcześniej niż 14 dni od zamieszczenia przez nas ogłoszenia na stronie internetowej, którą wskazaliśmy w pkt 65.

67. Jeżeli w terminie wskazanym w pkt 66 nie złożysz zlecenia:

- a. *wypłaty* jednorazowej (jeśli spełniasz warunki, o których piszemy w pkt 29),
- b. *wypłaty* transferowej z funduszu do innej *instytucji finansowej*,
- c. *zwrotu* środków,

przyjmujemy, że akceptujesz wprowadzone zmiany.

Słowniczek

68. Terminy, których używamy w *regulaminie* lub *umowie* mają następujące znaczenie:

Termin	Wyjaśnienie
<i>fundusz</i>	Santander Prestiż Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (Santander Prestiż SFIO) z wydzielonymi <i>subfunduszami</i> zarządzany przez <i>towarzystwo</i>
<i>IKZE</i>	indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego określone w <i>ustawie</i>
<i>instytucja finansowa</i>	fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, dobrowolny fundusz emerytalny, inny niż fundusz, które prowadzą <i>IKZE</i>
<i>limit, limity</i>	1,2-krotność (lub 1,8-krotność dla osób prowadzących pozarolniczą działalność zgodnie z art. 8 ust. 6 ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych) prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o przewidywanym budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone. Jeśli tak ustalone kwoty będą niższe od kwot ogłoszonych w poprzednim roku kalendarzowym, wtedy obowiązuje Cię kwota wpłat zrealizowanych na <i>IKZE</i> ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym.
<i>osoba uprawniona</i>	wskazana przez Ciebie osoba fizyczna, która po Twojej śmierci otrzyma środki zgromadzone na Twoim <i>IKZE</i>
<i>regulamin</i>	ten regulamin
<i>subfundusze</i>	wszystkie subfundusze Santander Prestiż SFIO z wyjątkiem subfunduszu Santander Prestiż Dłużny Dolarowy
<i>towarzystwo, my</i>	Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu

Termin	Wyjaśnienie
Ty	oszczędzający, czyli osoba fizyczna, która gromadzi środki na <i>IKZE</i> prowadzonym przez <i>fundusz</i> na podstawie <i>umowy</i>
umowa	umowa o prowadzenie <i>IKZE</i> na zasadach przewidzianych w <i>ustawie</i> , podpisana przez Ciebie i <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
wypłata	wypłata jednorazowa lub w ratach środków zgromadzonych przez Ciebie na <i>IKZE</i> , po spełnieniu warunków wskazanych w <i>ustawie</i> i <i>regulaminie</i>
wypłata transferowa	przeniesienie środków zgromadzonych przez Ciebie na <i>IKZE</i> na <i>IKZE</i> zarządzane przez inną <i>instytucję finansową</i>
zwrot	wycofanie całości środków zgromadzonych przez Ciebie na <i>IKZE</i> , jeśli nie wystąpiły warunki do <i>wypłaty</i> lub <i>wypłaty transferowej</i>