

REGULAMIN PROWADZENIA INDYWIDUALNEGO KONTA EMERYTALNEGO PRZEZ ING PARASOL FUNDUSZ INWESTYCYJNY OTWARTY

ROZDZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE

ART. 1 REGULAMIN

- Regulamin Prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego przez ING Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty określa zasady prowadzenia indywidualnych kont emerytalnych oferowanych pod handlową nazwą "IKE Inwestycje z Lwem" oraz składania zleceń i dyspozycji telefonicznych przez Serwis Telefundsze IKE ING.
- Regulamin wszedł w życie z dniem 1 września 2004 roku i został zmieniony z dniem 1 kwietnia 2005 r., 1 kwietnia 2006 r., 1 maja 2007 r., 1 maja 2009 r. oraz 15 września 2010 r.

ART. 2 DEFINICJE

- Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
 - Towarzystwo** – ING Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, przy Placu Trzech Krzyży 10/14, 00-499 Warszawa, wpisane do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem KRS 0000039430,
 - Agent Transferowy** – ProService Agent Transferowy Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Puławskiej 436, 02-801 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem KRS 0000013069,
 - Fundusz** – ING Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty, fundusz inwestycyjny z wydzielonymi subfunduszami zarządzany przez Towarzystwo,
 - Subfundusz** – subfundusz wydzielony w ramach Funduszu, oferowany w ramach IKE ING; lista Subfunduszy oferowanych w ramach IKE ING stanowi załącznik nr 1 do Regulaminu,
 - Statut** – Statut Funduszu,
 - Prospekt Informacyjny** – Prospekt Informacyjny Funduszu,
 - Ustawa o IKE** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych (Dz.U. nr 116, poz. 1205),
 - Ustawa o funduszach inwestycyjnych** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz.U. nr 146, poz. 1546),
 - Umowa o prowadzenie IKE** – umowa o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego "IKE Inwestycje z Lwem" przez ING Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty zawarta przez Oszczędzającego z Funduszem na warunkach określonych w Regulaminie,
 - Regulamin** – niniejszy Regulamin Prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego przez ING Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty,
 - IKE ING** – indywidualne konto emerytalne prowadzone dla Oszczędzającego w formie wyodrębnionych zapisów w rejestrze i subrejestrach Uczestników Funduszu, na zasadach określonych Ustawą o IKE, a w zakresie w niej nieuregulowanym na zasadach określonych w Ustawie o funduszach inwestycyjnych, oferowane pod handlową nazwą "IKE Inwestycje z Lwem",
 - Indywidualne Konto Emerytalne** – IKE ING lub indywidualne konto emerytalne prowadzone przez Instytucję Finansową,
 - Jednostki Uczestnictwa** – jednostki uczestnictwa kategorii I zbywane przez Fundusz,
 - Uczestnik** – osoba, na rzecz której w rejestrze Uczestników zapisane są Jednostki Uczestnictwa lub jednostki uczestnictwa innych kategorii,
 - Oszczędzający** – osoba fizyczna, która zawarła z Funduszem Umowę o prowadzenie IKE i gromadzi oszczędności na IKE ING,
 - Numer Oszczędzającego, Numer NIU** – indywidualny Numer Identyfikacyjny Uczestnika nadawany przez Fundusz każdemu Oszczędzającemu,
 - Wpłata** – wpłata środków pieniężnych dokonywana w celu nabycia przez Oszczędzającego Jednostek Uczestnictwa gromadzonych na IKE ING,
 - Przyjęcie Wyплаты Transferowej** – otrzymanie przez Fundusz środków pieniężnych zgromadzonych na Indywidualnym Koncie Emerytalnym lub w Programie Emerytalnym w celu nabycia przez Oszczędzającego Jednostek Uczestnictwa gromadzonych na IKE ING,
 - Wyplata** – wypłata środków pieniężnych z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE ING, przy czym Wyplata może mieć charakter Wyплаты jednorazowej w związku z zakończeniem oszczędzania na Indywidualnych Kontach Emerytalnych, bądź Wyплаты w ratach,
 - Wyplata Transferowa** – przekazanie przez Fundusz środków pieniężnych z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE ING Oszczędzającego do Instytucji Finansowej lub do Programu Emerytalnego, a w przypadku śmierci Oszczędzającego przekazanie tych środków na Indywidualne Konto Emerytalne Osoby Uprawnionej lub do Programu Emerytalnego, do którego Osoba Uprawniona przystąpiła,
 - Zamiana** – dokonanie jednoczesnego odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE ING Oszczędzającego w jednym z Subfunduszy i nabycie Jednostek Uczestnictwa gromadzonych na IKE ING Oszczędzającego w innym z Subfunduszy za środki pieniężne uzyskane z odkupienia Jednostek Uczestnictwa,
 - Zwrot** – wypłata środków pieniężnych z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE ING Oszczędzającego w związku z wycofaniem całości środków zgromadzonych na IKE ING i przerwaniem oszczędzania na IKE ING,
 - Częściowy Zwrot** – wypłata środków pieniężnych z tytułu odkupienia

Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE ING Oszczędzającego w związku z wycofaniem części środków zgromadzonych na IKE ING, po złożeniu przez Oszczędzającego dyspozycji Częściowego Zwrotu z IKE ING,

- Osoby Uprawnione** – osoby wskazane przez Oszczędzającego, które otrzymają środki pieniężne z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE ING Oszczędzającego w przypadku jego śmierci oraz spadkobiercy Oszczędzającego,
 - Program Emerytalny** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. nr 116, poz. 1207),
 - Instytucja Finansowa** – fundusz inwestycyjny inny niż Fundusz, podmiot prowadzący działalność maklerską, bank lub zakład ubezpieczeń, prowadzący Indywidualne Konto Emerytalne,
 - Skreślony**
 - Skreślony**
 - Tabela Opłat** – tabela opłat dla jednostek uczestnictwa kategorii I, stanowiąca załącznik nr 2 do Regulaminu,
 - Rachunek Przejściowy** – rachunek bankowy, na który Oszczędzający dokonuje Wpłaty, przy czym numer Rachunku Przejściowego jest indywidualnie zdefiniowany dla Oszczędzającego,
 - Skreślony**
 - Serwis Telefundsze IKE ING** – serwis telefoniczny dodany do IKE ING, na który składa się infolinia ogólna, system automatyczny oraz usługa składania zleceń i dyspozycji przez system operatorski,
 - Numer PIN** – kod cyfrowy, nadawany losowo Oszczędzającemu służący wraz z Numerem Oszczędzającego do identyfikacji Oszczędzającego korzystającego z Serwisu Telefundsze IKE ING,
 - Operator** – osoba przyjmująca zlecenia lub dyspozycje w systemie operatorskim Serwisu Telefundsze IKE ING,
 - Pełnomocnik** – pełnomocnik Oszczędzającego wpisany do rejestru Uczestników.
2. Pozostałe określenia użyte w niniejszym Regulaminie mają znaczenia takie jak w Statucie, Prospekcie Informacyjnym, Ustawie o funduszach inwestycyjnych oraz Ustawie o IKE.

ROZDZIAŁ II UMOWA O PROWADZENIE IKE

ART. 3 PRAWO DO GROMADZENIA OSZCZĘDNOŚCI NA IKE ING

- Prawo do zawarcia Umowy o prowadzenie IKE i gromadzenia oszczędności na IKE ING przysługuje osobie fizycznej, która ukończyła 16 lat.
- Małoletni ma prawo do dokonywania Wpłaty tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
- Na jednym IKE ING może gromadzić oszczędności wyłącznie jeden Oszczędzający.
- W celu uzyskania zwolnienia podatkowego na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, jeden Oszczędzający nie może gromadzić jednocześnie oszczędności na więcej niż jednym Indywidualnym Koncie Emerytalnym, z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Ustawie IKE.
- Osoba fizyczna, która dokonała w danym roku kalendarzowym wypłaty transferowej z Indywidualnego Konta Emerytalnego do Programu Emerytalnego nie może w tym roku zawrzeć Umowy o prowadzenie IKE.
- Oszczędzający ma prawo do zmiany podmiotu prowadzącego jego Indywidualne Konto Emerytalne wyłącznie w drodze Wyплаты Transferowej lub Przyjęcia Wyплаты Transferowej.
- Oszczędzający, który dokonał Wyплаты jednorazowej albo Wyплаты pierwszej raty, nie może ponownie założyć Indywidualnego Konta Emerytalnego.

ART. 4 ZASADY PROWADZENIA IKE ING

- Fundusz prowadzi IKE ING na zasadach określonych w Ustawie o IKE, Ustawie o funduszach inwestycyjnych, Statucie i Prospekcie Informacyjnym oraz niniejszym Regulaminie.
- Statut i Prospekt Informacyjny Funduszu określają w szczególności:
 - zasady działania Funduszu,
 - zasady prowadzenia działalności inwestycyjnej przez Subfundusze, a w szczególności:
 - cele inwestycyjne,
 - kryteria doboru lokat,
 - zasady lokowania aktywów,
 - zasady dywersyfikacji lokat,
 - zasady zaciągania kredytów i udzielania pożyczek.
 - zasady wyceny aktywów Funduszu,
 - wysokość opłat pobieranych przez Towarzystwo i wysokość kosztów pokrywanych z aktywów Subfunduszy,
 - prawa Uczestników Funduszu,
 - zasady zbywania jednostek uczestnictwa poszczególnych kategorii,
 - zasady odkupywania jednostek uczestnictwa,
 - zasady konwersji i zamiany jednostek uczestnictwa,
 - zasady ustawiania blokady jednostek uczestnictwa,
 - przypadki rozwiązania i likwidacji subfunduszy oraz Funduszu,
 - zasady udostępniania informacji o Funduszu,
 - zasady dokonywania zmian Statutu,
 - zasady udzielania pełnomocnictw.
- Statut jest zamieszczony w Prospekcie Informacyjnym Funduszu.

ART. 5 UMOWA O PROWADZENIE IKE

- Umowa o prowadzenie IKE jest zawierana z Funduszem zarządzanym i reprezentowanym przez Towarzystwo. W ramach IKE ING Fundusz oferuje możliwość nabywania Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy wymienionych w Załączniku nr 1 do Regulaminu.
- ~~skreślony~~
- ~~skreślony~~
- Fundusz może zaoferować możliwość nabywania w ramach IKE ING Jednostek Uczestnictwa innych subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszu. W takim przypadku Oszczędzający jest uprawniony do nabywania Jednostek Uczestnictwa tych subfunduszy wyłącznie po odpowiedniej zmianie Regulaminu, z zastrzeżeniem art. 32 ust. 6, i na warunkach określonych w Regulaminie.
- Na podstawie Umowy o prowadzenie IKE Fundusz oferuje możliwość nabywania wyłącznie Jednostek Uczestnictwa w celu oszczędzania na IKE ING, z wyłączeniem możliwości nabywania jednostek uczestnictwa innych kategorii.
- Zawarcie Umowy o prowadzenie IKE nie ogranicza możliwości nabywania jednostek uczestnictwa innych kategorii, z zastrzeżeniem ust. 6, ale też nie upoważnia Oszczędzającego do nabywania jednostek uczestnictwa innych kategorii.
- Oszczędzający nie może jednocześnie zawrzeć umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego „IKE Inwestycje z Lwem” oraz umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego „IKE Kapitał z Lwem” albo innej umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego przez ING Parasol FIO.
- ING Subfundusz Obligacji, ING Subfundusz Stabilnego Wzrostu, ING Subfundusz Zrównoważony oraz ING Subfundusz Akcji powstały za przekształcenia, na podstawie art. 240 ust. 1 pkt. 2) i art. 240 ust. 2 pkt. 3) Ustawy o funduszach inwestycyjnych, odpowiednio ING FIO Obligacji, ING FIO Stabilnego Wzrostu, ING FIO Zrównoważonego, oraz ING FIO Akcji w Subfundusze Funduszu. Postanowienia Regulaminu odnoszące się do Funduszu i Subfunduszy dotyczące okresu przed przekształceniem dotyczą ING FIO Obligacji, ING FIO Stabilnego Wzrostu, ING FIO Zrównoważonego oraz ING FIO Akcji.

ART. 6 UCZESTNICY I OSZCZĘDZAJĄCY

- Oszczędzający jest Uczestnikiem Funduszu.
- Nabywanie Jednostek Uczestnictwa w celu gromadzenia oszczędności na IKE ING przez osobę, która posiada numer Uczestnika nadany przez Fundusz wymaga zawarcia Umowy o prowadzenie IKE.
- Nabywanie jednostek uczestnictwa innych kategorii przez Oszczędzającego, który nie posiada numeru Uczestnika wymaga złożenia odrębnej dyspozycji otwarcia rejestru Uczestnika, zgodnie ze Statutem i Prospektem Informacyjnym.
- Oszczędzający może posługiwać się Numerem Oszczędzającego wyłącznie w związku z gromadzeniem oszczędności na IKE ING.
- Oszczędzający odrębnie składa zlecenia lub dyspozycje dotyczące gromadzenia oszczędności na IKE ING i dotyczące nabywania jednostek uczestnictwa innych kategorii.

ART. 7 OZNACZANIE ZLECEŃ LUB DYSPOZYCJI

- Każdej osobie zawierającej Umowę o prowadzenie IKE nadawany jest Numer Oszczędzającego.
- Numer Oszczędzającego służy do identyfikacji IKE ING oraz oznaczania zleceń lub dyspozycji dotyczących gromadzenia oszczędności na IKE ING.
- Numer Oszczędzającego nie może być zmieniony.

ART. 8 ZAWARCIE UMOWY

- Zawarcie Umowy o prowadzenie IKE z Funduszem następuje przez podpisanie Deklaracji zawarcia Umowy o prowadzenie IKE i przyjęcie niniejszego Regulaminu. Niniejszy Regulamin stanowi integralną część Umowy o prowadzenie IKE.
- Osoba zawierająca Umowę o prowadzenie IKE składa oświadczenia wymagane przez Ustawę o IKE.
- Osoba zawierająca Umowę o prowadzenie IKE składa również oświadczenie, że zapoznała się ze Statutem i Prospektem Informacyjnym i została poinformowana o polityce inwestycyjnej i ryzyku związanym z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa.
- W przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy przez Oszczędzającego składającego oświadczenia, o których mowa w ust. 2, podlega on odpowiedzialności karnej przewidzianej w Kodeksie karnym skarbowym.
- Przed odebraniem oświadczeń, o których mowa w ust. 2 osoba zamierzająca zawrzeć Umowę o prowadzenie IKE jest pouczana o odpowiedzialności karnej za podanie nieprawdy lub zatajenie prawdy oraz o obowiązku podatkowym związanym z gromadzeniem oszczędności na więcej niż jednym Indywidualnym Koncie Emerytalnym w tym samym czasie.
- W oświadczeniu, o którym mowa w ust. 2, osoba zawierająca Umowę o prowadzenie IKE potwierdza, że została pouczona o konsekwencjach gromadzenia oszczędności w tym samym czasie na więcej niż jednym Indywidualnym Koncie Emerytalnym oraz podpisania Umowy o prowadzenie IKE w roku kalendarzowym, w którym dokonano wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego Indywidualnego Konta Emerytalnego do Programu Emerytalnego.
- Oszczędzający ma obowiązek niezwłocznie zawiadomić Fundusz o wszelkich zmianach swoich danych podanych w Deklaracji zawarcia Umowy o prowadzenie IKE.

ART. 9 POTWIERDZENIE ZAWARCIA UMOWY O PROWADZENIE IKE

- Każdy Oszczędzający otrzymuje pisemne potwierdzenie zawarcia Umowy o prowadzenie IKE. Na żądanie Oszczędzającego potwierdzenie zawarcia Umowy o prowadzenie IKE wydawane jest także w przypadku zamiaru przeprowadzenia Przyjęcia Wypłaty Transferowej środków zgromadzonych przez Oszczędzającego w Programie Emerytalnym.
- Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, wysyłane jest listem zwykłym na adres korespondencyjny Oszczędzającego w ciągu 14 dni od daty zawarcia Umowy o prowadzenie IKE lub zgłoszenia żądania, o którym mowa w ust. 1.

ART. 10 ALOKACJA I ZMIANA

- Oszczędzający w Deklaracji zawarcia Umowy o prowadzenie IKE określa z dokładnością do 10%, jaka część Wpłaty ma być przekazywana do poszczególnych

Subfunduszy (alokacja). W szczególności alokacja może w 100% obejmować jeden z Subfunduszy.

- Oszczędzający może w każdym czasie złożyć zlecenie zmiany alokacji Wpłat do Subfunduszy.
- Określona przez Oszczędzającego alokacja Wpłat będzie stosowana również do alokacji Przyjmowanych Wpłat Transferowych.
- Oszczędzający może złożyć w każdym czasie zlecenie Zamiany. Dokonanie wypłaty pierwszej raty w przypadku Wpłaty w ratach nie wyklucza możliwości dokonania Zamiany. Zamiana podlega opłacie zgodnie z Tabelą Opłat. Osoba Uprawniona nie może złożyć zlecenia Zamiany.
- Dokonanie Zamiany nie powoduje zmiany alokacji Wpłat.

ROZDZIAŁ III

WPLATA, PRZYJĘCIE WYPŁATY TRANSFEROWEJ

ART. 11 SPOSÓB DOKONYWANIA WPLAT

- Oszczędzający dokonuje Wpłat na Rachunek Przejściowy wskazany w Deklaracji zawarcia Umowy o prowadzenie IKE.
- Na podstawie dyspozycji alokacji Oszczędzającego, Wpłaty dokonane na Rachunek Przejściowy będą rozdzielane pomiędzy wybrane przez Oszczędzającego Subfundusze i przekazywane na rachunki tych Subfunduszy.
- ~~Skreślony~~
- Za Wpłaty Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa na zasadach określonych w Statucie i Prospekcie Informacyjnym.
- Minimalna jednorazowa kwota wpłaty dokonanej na Rachunek Przejściowy wynosi 100 zł. Kwoty w niższej wysokości będą zwracane, w zależności od okoliczności, na rachunek bankowy, z którego Wpłata wpłynęła, na rachunek bankowy Oszczędzającego lub przekazem pocztowym w przypadku, gdy Oszczędzający nie poda numeru rachunku bankowego.
- Oszczędzający zobowiązany jest w każdym okresie 12 miesięcy, począwszy od dnia otrzymania przez Fundusz pierwszej Wpłaty, dokonać wpłat na Rachunek Przejściowy w wysokości nie niższej niż 1200 zł, z tym że Oszczędzający jest zwolniony z tego obowiązku po dokonaniu wpłat w wysokości nie niższej niż 5000 zł. Do kwot, o których mowa w zdaniu poprzednim wlicza się Wpłaty i Przyjęte Wpłaty Transferowe. Zwolnienie z obowiązku Wpłat, o którym mowa w zdaniu pierwszym, ustaje w przypadku dokonania Częściowego Zwrotu, w wyniku którego różnica między sumą dokonanych Wpłat i Przyjętych Wpłat Transferowych a kwotą wypłaconą Oszczędzającemu z tytułu Zwrotu Częściowego spadnie poniżej 5000 zł. W takim przypadku Oszczędzający zobowiązany jest w każdym okresie 12 miesięcy, liczonych począwszy od dnia otrzymania przez Fundusz pierwszej Wpłaty, dokonać wpłat na Rachunek Przejściowy w wysokości nie niższej niż 1200 zł, z tym że Oszczędzający jest zwolniony z tego obowiązku po dokonaniu wpłat, w wyniku których różnica pomiędzy sumą dokonanych Wpłat i Przyjętych Wpłat Transferowych a kwotą wypłaconą Oszczędzającemu z tytułu Zwrotu Częściowego będzie nie niższa niż 5000 zł. Fundusz zobowiązany jest wysłać do Oszczędzającego powiadomienie o nie dokonaniu wpłat na Rachunek Przejściowy w minimalnej wysokości, co najmniej na miesiąc przed roczną otrzymaniem przez Fundusz pierwszej Wpłaty.
- Suma Wpłat, za które zbywane są Jednostki Uczestnictwa gromadzone na IKE ING Oszczędzającego, nie może w danym roku kalendarzowym przekroczyć maksymalnej wysokości ogłaszanej przez ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego w „Monitorze Polskim”. Wpłaty dokonywane przez małoletniego nie mogą ponadto przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku, z tytułu pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.

ART. 12 ZWROT NADWYŻKI

- Gdy suma Wpłat Oszczędzającego przeznaczonych na nabycie Jednostek Uczestnictwa gromadzonych na IKE ING Oszczędzającego przekroczy w danym roku kalendarzowym maksymalną wysokość ogłaszaną przez ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego w „Monitorze Polskim”, Fundusz dokonuje zwrotu nadpłaconej kwoty, w zależności od okoliczności, na rachunek bankowy, z którego Wpłata wpłynęła, na rachunek bankowy Oszczędzającego lub przekazem pocztowym w przypadku, gdy Oszczędzający nie poda numeru rachunku bankowego.
- Do sumy wpłat, o której mowa w ust. 1 nie wlicza się przyjmowanych Wpłat Transferowych, za wyjątkiem części Wpłaty Transferowej z innego Indywidualnego Konta Emerytalnego Oszczędzającego, stanowiącej równowartość sumy wpłat na to Indywidualne Konto Emerytalne, dokonanych w roku kalendarzowym, w którym następuje Wpłata Transferowa.

ART. 13 PRZYJĘCIE WYPŁATY TRANSFEROWEJ

- Przyjęcie Wypłaty Transferowej następuje:
 - na IKE ING Oszczędzającego - z Instytucji Finansowej prowadzącej Indywidualne Konto Emerytalne Oszczędzającego, albo
 - na IKE ING Oszczędzającego - z Programu Emerytalnego, albo
 - na IKE ING Oszczędzającego będącego Osobą Uprawnioną - z IKE ING zmarłego innego Oszczędzającego, albo
 - na IKE ING Oszczędzającego będącego osobą uprawnioną do otrzymania środków z Indywidualnego Konta Emerytalnego innej osoby - z Instytucji Finansowej prowadzącej Indywidualne Konto Emerytalne osoby zmarłej.
- Za Przyjęte Wpłaty Transferowe Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa na zasadach określonych w Statucie i Prospekcie Informacyjnym.
- W przypadku Przyjęcia Wypłaty Transferowej Oszczędzający może dokonywać Wpłat dopiero po wpłynięciu środków będących przedmiotem Przyjmowanej Wypłaty Transferowej z dotychczasowej Instytucji Finansowej, chyba że w odniesieniu do tej Instytucji Finansowej została otwarta likwidacja, albo ogłoszona upadłość bądź został prawomocnie oddalony wniosek o ogłoszenie upadłości lub zostało umorzone postępowanie upadłościowe, gdyż majątek Instytucji Finansowej nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania, albo w przypadku ostatecznej decyzji organu nadzoru o cofnięciu zezwolenia albo wygaśnięcia zezwolenia, na prowadzenie działalności przez Instytucję Finansową.
- W przypadku Przyjęcia Wypłaty Transferowej do Funduszu, środki pieniężne z Przyjmowanej Wypłaty Transferowej wpłacane są na wyodrębniony, nieoprocento-

wany rachunek bankowy. Środki te są przelewane na Rachunek Przejściowy po otrzymaniu i sprawdzeniu kompletności oraz poprawności dokumentów wymaganych przy Przyjęciu Wyплаты Transferowej. W przypadku, gdy Fundusz nie otrzyma kompletu wymaganych dokumentów w przeciągu 45 dni, środki zwracane są na rachunek, z którego dokonano Wyплаты Transferowej.

ROZDZIAŁ IV

WYPŁATA, WYPŁATA TRANSFEROWA, ZWROT

ART. 14 WYPŁATA

- Wyplata następuje wyłącznie:
 - na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:
 - dokonywania wpłat na Indywidualne Konto Emerytalne co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - dokonania ponad połowy wartości wpłat na Indywidualne Konto Emerytalne nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wyплаты;
 - w przypadku śmierci Oszczędzającego - na wniosek Osoby Uprawnionej.
- Wyplata na rzecz Oszczędzającego urodzonego do dnia 31 grudnia 1945 r. następuje na wniosek Oszczędzającego po spełnieniu warunku:
 - dokonywania Wpłat na Indywidualne Konto Emerytalne co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych, albo
 - dokonania ponad połowy wartości Wpłat na Indywidualne Konto Emerytalne nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wyплаты;
- Wyplata na rzecz Oszczędzającego urodzonego w okresie między 1 stycznia 1946 r. a 31 grudnia 1948 r. następuje na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat bądź nabyciu wcześniejszych uprawnień emerytalnych oraz spełnieniu warunku:
 - dokonywania Wpłat na Indywidualne Konto Emerytalne co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - dokonania ponad połowy wartości Wpłat na Indywidualne Konto Emerytalne nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wyплаты.
- Wyplata może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo Osoby Uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach. Wyplata jednorazowa, a w przypadku Wyплаты w ratach Wyplata pierwszej raty, powinna być dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie wyплаты oraz dokumentów poświadczających nabycie uprawnień emerytalnych w przypadku Oszczędzającego, który osiągnął wiek 55 lat i nabył uprawnienia emerytalne;
 - złożenia przez Osobę Uprawnioną, wniosku o dokonanie wyплаты oraz przedłożenia:
 - aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej albo
 - prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców- chyba, że Oszczędzający albo Osoby Uprawnione zażądają Wyплаты w terminie późniejszym lub została otwarta likwidacja Funduszu.
- W przypadku, gdy Fundusz zawiesi odkupywanie Jednostek Uczestnictwa jednego lub więcej Subfunduszy w sytuacjach opisanych w Ustawie o funduszach inwestycyjnych, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 4, Wyplata następuje w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania Jednostek Uczestnictwa.
- Przedmiotem Wyплаты jednorazowej jest całość środków pieniężnych przysługujących z tytułu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE ING. Składając dyspozycję Wyплаты w ratach, Oszczędzający albo Osoba Uprawniona wskazuje wysokość raty oraz częstotliwość Wypłat kolejnych rat. W przypadku Wyплаты w ratach na rzecz Osób Uprawnionych, każda Osoba Uprawniona wskazuje w dyspozycji wysokość raty oraz częstotliwość Wypłat kolejnych rat.
- W celu dokonania Wyплаты Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa na zasadach określonych w Statucie i Prospekcie Informacyjnym. Jeżeli w ramach IKE ING są Jednostki Uczestnictwa więcej niż jednego Subfunduszu, w przypadku Wyплаты w ratach w celu dokonania Wyплаты danej raty Jednostki Uczestnictwa są odkupywane proporcjonalnie ze wszystkich Subfunduszy, zgodnie z bieżącą alokacją środków na IKE ING pomiędzy Subfunduszami.
- Wyplata dokonywana jest na rachunek bankowy Oszczędzającego lub przekazem pocztowym w przypadku, gdy Oszczędzający nie podał numeru rachunku bankowego.
- Wyplata może być, na życzenie Oszczędzającego, dokonana na rachunki bankowe Subfunduszy w celu nabycia jednostek uczestnictwa innych kategorii, jeżeli Oszczędzający posiada otwarty rejestr Uczestnika.
- Wyплаты w ratach są, stosownie do dyspozycji Oszczędzającego albo Osoby Uprawnionej, dokonywane miesięcznie lub kwartalnie.
- W przypadku Wyплаты w ratach, Wyплаты kolejnych rat powinny być dokonane w miesiącach i dniach wynikających odpowiednio ze wskazanej w dyspozycji Oszczędzającego albo Osoby Uprawnionej częstotliwości Wypłat w ratach oraz terminu Wyплаты pierwszej raty. Jeśli termin odkupienia Jednostek Uczestnictwa przypada na dzień nie będący Dniem Wyceny, to odkupienie jest dokonywane w następnym Dniu Wyceny. Jeśli termin odkupienia Jednostek Uczestnictwa przypada na dzień nie występujący w danym miesiącu to odkupienie jest dokonywane w ostatnim Dniu Wyceny w tym miesiącu.
- Wyплаты w ratach określane są przez Oszczędzającego albo Osobę Uprawnioną, jako stała kwota stanowiąca równowartość bądź wielokrotności kwoty 500 zł.
- Jeżeli w wyniku Wyплаты danej raty na IKE ING pozostałyby Jednostki Uczestnictwa o wartości niższej niż wskazana w dyspozycji wysokość raty, zostają odkupione wszystkie Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na IKE ING i środki z tytułu odkupienia są wypłacane łącznie, jako ostatnia rata.

- Oszczędzający albo Osoba Uprawniona mogą nie częściej niż dwa razy w roku kalendarzowym złożyć dyspozycję zmiany wysokości raty. Oszczędzający albo Osoba Uprawniona mogą nie częściej niż dwa razy w roku kalendarzowym złożyć dyspozycję zmiany częstotliwości Wypłat kolejnych rat.
- Oszczędzający albo Osoba Uprawniona, którzy zażądali Wypłat w ratach, mogą w każdym czasie zażądać Wyплаты jednorazowej pozostałych środków.
- Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na Indywidualne Konto Emerytalne, z którego dokonał Wyплаты pierwszej raty.

ART. 15 INFORMACJA O DOKONANIU WYPŁATY

- Fundusz dokonując Wyплаты, o której mowa w art. 14, sporządza i przekazuje informację o dokonaniu Wyплаты jednorazowej albo o dokonaniu Wyплаты pierwszej raty do naczelnika urzędu skarbowego właściwego dla Oszczędzającego w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych, w terminie do 7. dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym nastąpiła Wyplata jednorazowa albo Wyplata pierwszej raty.
- Oszczędzający, przed złożeniem wniosku o dokonanie Wyплаты, zobowiązany jest do poinformowania Funduszu o właściwym dla niego naczelniku urzędu skarbowego oraz do przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, jeżeli nie ukończył 60 roku życia.
- Niedopełnienie przez Oszczędzającego obowiązku, o którym mowa w ust. 2, spowoduje, że Fundusz nie dokona Wyплаты.

ART. 16 WYPŁATA TRANSFEROWA

- Wyplata Transferowa jest dokonywana:
 - z IKE ING Oszczędzającego do Instytucji Finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego, albo
 - z IKE ING Oszczędzającego do Programu Emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający, albo
 - z IKE ING zmarłego Oszczędzającego na Indywidualne Konto Emerytalne Osoby Uprawnionej albo do Programu Emerytalnego, do którego przystąpiła Osoba Uprawniona.
- Wyplata Transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo Osoby Uprawnionej po okazaniu Funduszowi oryginału potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego albo potwierdzenia przystąpienia do Programu Emerytalnego. Oszczędzający albo Osoba Uprawniona, którzy złożyli dyspozycję Wyплаты w ratach, nie mogą złożyć dyspozycji Wyплаты Transferowej.
- Wyplata Transferowa zostanie dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - złożenia dyspozycji Wyплаты Transferowej przez Oszczędzającego albo
 - przedstawienia przez Osoby Uprawnione dokumentów wymienionych w art. 14 ust. 4 pkt 2 oraz złożenia dyspozycji Wyплаты Transferowej - pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa określone w Ustawie o funduszach inwestycyjnych i nie została otwarta likwidacja Funduszu albo wszystkich Subfunduszy.
- Z chwilą dokonania Wyплаты Transferowej, Umowa o prowadzenie IKE ulega rozwiązaniu.
- Przedmiotem Wyплаты Transferowej może być wyłącznie całość środków pieniężnych przysługujących Oszczędzającemu z tytułu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE ING. Każda z Osób Uprawnionych może dokonać Wyплаты Transferowej wyłącznie całości środków pieniężnych przysługujących jej z tytułu odkupienia wszystkich przysługujących jej Jednostek Uczestnictwa.
- W celu dokonania Wyплаты Transferowej Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa na zasadach określonych w Statucie i Prospekcie Informacyjnym.
- Wyplata Transferowa jest dokonywana przelewem na rachunek bankowy wskazany w potwierdzeniu zawarcia umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego lub potwierdzeniu przystąpienia do Programu Emerytalnego.

ART. 17 PRZEKAZYWANIE INFORMACJI

- W razie złożenia przez Oszczędzającego dyspozycji Wyплаты Transferowej, Fundusz wraz z dokonaniem Wyплаты Transferowej przekazuje Instytucji Finansowej albo zarządzającemu Programem Emerytalnym wymagane informacje o dotychczasowym przebiegu gromadzenia oszczędności na IKE ING Oszczędzającego.
- Informacje, o których mowa w ust. 1, obejmują także dane przekazane przez wszystkie poprzednie Instytucje Finansowe prowadzące Indywidualne Konto Emerytalne Oszczędzającego lub zarządzających Programami Emerytalnymi, do których przystąpił Oszczędzający.
- Fundusz, dokonując Wyплаты Transferowej z IKE ING zmarłego Oszczędzającego na Indywidualne Konto Emerytalne Osoby Uprawnionej albo do Programu Emerytalnego, do którego Osoba Uprawniona przystąpiła, przekazuje odpowiednio Instytucji Finansowej albo zarządzającemu Programem Emerytalnym wymagane informacje o dotychczasowym przebiegu gromadzenia oszczędności na IKE ING Oszczędzającego.

ART. 18 ZWROT

- Zwrot następuje w razie wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты Transferowej.
- Na równi ze Zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE ING Oszczędzającego, jeżeli Umowa o prowadzenie IKE wygasła, a nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты Transferowej.
- W przypadku, gdy na Indywidualne Konto Emerytalne Oszczędzającego dokonano wyплаты transferowej z Programu Emerytalnego, Fundusz przed dokonaniem Zwrotu, w ciągu 7 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE, przekazuje na rachunek bankowy wskazany przez Zakład Ubezpieczeń Społecznych kwotę w wysokości 30% sumy składek podstawowych wpłaconych przez pracodawcę do Programu Emerytalnego po dniu 1 czerwca 2004 r.
- W przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE przez którąkolwiek ze stron, Fundusz poucza Oszczędzającego, że Zwrotowi podlegają środki należne z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa pomniejszone o należny podatek, a w przypadku, o którym mowa w ust. 3, również o kwotę stanowiącą 30% sumy

składek podstawowych włączonych przez pracodawcę do Programu Emerytalnego. Ponadto Fundusz, dokonując wypowiedzenia umowy, poinformuje Oszczędzającego o możliwości dokonania Wypłaty Transferowej lub Wypłaty.

5. W przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE przez Oszczędzającego jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami Zwrotu, o których mowa w ust. 4.
6. Przedmiotem Zwrotu może być wyłącznie całość środków pieniężnych przysługujących Oszczędzającemu z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE ING.
7. W celu dokonania Zwrotu Fundusz odkupuje Jednostki Uczestnictwa na zasadach określonych w Statucie i Prospekcie Informacyjnym.
8. Zwrot dokonywany jest na rachunek bankowy Oszczędzającego lub przekazem pocztowym w przypadku, gdy Oszczędzający nie podał numeru rachunku bankowego.
9. Zwrot może być na życzenie Oszczędzającego dokonany na rachunki bankowe Subfunduszy w celu nabycia jednostek uczestnictwa innych kategorii, jeżeli Oszczędzający posiada otwarty rejestr Uczestnika.

ART. 18A CZĘŚCIOWY ZWROT

1. Oszczędzający może złożyć dyspozycję Częściowego Zwrotu pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na Indywidualne Konto Emerytalne. Dokonanie Częściowego Zwrotu nie łączy się z wypowiedzeniem Umowy o prowadzenie IKE i nie skutkuje jej rozwiązaniem.
2. Oszczędzający w dyspozycji dokonania Częściowego Zwrotu określa wartość środków objętych Częściowym Zwrotem, przy czym jednorazowy Częściowy Zwrot nie może dotyczyć środków o wartości niższej niż 3000 zł. W przypadku konieczności pobrania podatku podana kwota jest traktowana jako kwota brutto – przed pobraniem podatku. W przypadku złożenia dyspozycji Częściowego Zwrotu na kwotę niższą niż 3000 zł, dyspozycja Częściowego Zwrotu nie jest realizowana. W przypadku, jeżeli wartość środków na IKE ING pochodzących z wpłat na Indywidualne Konto Emerytalne jest niższa niż wartość określona w dyspozycji Częściowego Zwrotu, dyspozycja Częściowego Zwrotu nie jest realizowana.
3. Częściowy Zwrot powinien być dokonany w terminie nie dłuższym niż 30 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wniosku.
4. Przepisy art. 18 ust. 7-9 stosuje się odpowiednio do Częściowego Zwrotu. Jeżeli Oszczędzający posiada w ramach IKE ING Jednostki Uczestnictwa więcej niż jednego Subfunduszu, w celu dokonania Częściowego Zwrotu Jednostki Uczestnictwa są odkupywane proporcjonalnie ze wszystkich Subfunduszy, zgodnie z bieżącą alokacją środków na IKE ING pomiędzy Subfunduszami.

ART. 19 ZASTAW

1. Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na IKE ING mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE ING jest traktowane jako Zwrot lub jako Częściowy Zwrot.
2. Zastawem obciążone są każdorazowo Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na IKE ING w każdym z Subfunduszy, których wartość odpowiada kwocie zastawu.

ROZDZIAŁ V OPŁATY

ART. 20

1. Z tytułu zbycia Jednostek Uczestnictwa pobierana jest Opłata Dystrybucyjna w wysokości określonej w Tabeli Opłat, z tym że stawka Opłaty Dystrybucyjnej nie może być wyższa niż 5% kwoty, za którą zbywane są Jednostki Uczestnictwa.
2. Opłata Dystrybucyjna jest pobierana po dokonaniu alokacji Wpłaty pomiędzy Subfundusze.
3. Z tytułu Zamiany pobierana jest Opłata za Zamianę w wysokości określonej w Tabeli Opłat, z tym że stawka Opłaty za Zamianę nie może być wyższa niż 3% kwoty, za którą zbywane są Jednostki Uczestnictwa w Subfunduszu, do którego następuje Zamiana.
4. Z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa w celu dokonania Wpłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu w okresie 12 miesięcy od zawarcia Umowy o prowadzenie IKE pobierana jest Opłata Umorzeniowa w wysokości określonej w Tabeli Opłat, z tym że stawka Opłaty Umorzeniowej nie może być wyższa niż 10% kwoty należnej z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa, a kwota Opłaty Umorzeniowej nie może być niższa niż 100 zł.
5. Opłata Dystrybucyjna lub Opłata za Zamianę pobierane są, bez udziału Oszczędzającego, ze środków pieniężnych przeznaczonych na nabycie Jednostek Uczestnictwa. Opłata Umorzeniowa pobierana jest, bez udziału Oszczędzającego, ze środków pieniężnych należnych z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa.

ROZDZIAŁ VI INFORMACJE DLA OSZCZĘDZAJĄCYCH

ART. 21 INFORMACJE

1. Fundusz przekazuje Oszczędzającemu corocznie pisemne potwierdzenie zbycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa, w którym określają:
 - a) dane identyfikujące Oszczędzającego,
 - b) nazwę Funduszu i Subfunduszy,
 - c) datę zbycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa,
 - d) liczbę zbytych i odkupionych Jednostek Uczestnictwa i ich wartość,
 - e) liczbę Jednostek Uczestnictwa posiadanych przez Oszczędzającego po zbyciu i odkupieniu Jednostek Uczestnictwa.
2. Potwierdzenie zostanie wysłane do Oszczędzającego listem zwykłym, w terminie nie dłuższym niż miesiąc od zakończenia danego roku kalendarzowego, pod warunkiem, że Umowa o prowadzenie IKE nie została rozwiązana. W przypadku dokonania więcej niż jednej transakcji nabycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa potwierdzenie będzie zawierało zbiorcze zestawienie tych transakcji. Potwierdzenie zawiera również informację o Jednostkach Uczestnictwa zgromadzonych na IKE ING. Potwierdzenie może mieć formę wydruku komputerowego nieopatrzonego podpisem.

ART. 22 KORESPONDENCJA

1. Korespondencja będzie wysyłana Oszczędzającemu na adres wskazany w Umowie jako adres korespondencyjny.
2. Wymagane przez Ustawę o IKE zawiadomienia są przysyłane Oszczędzającemu listem zwykłym.

ROZDZIAŁ VII PEŁNOMOCNICZY, OSOBY UPRAWNIONE

ART. 23 PEŁNOMOCNICZY

1. Oszczędzający może ustanowić dwóch Pełnomocników. Pełnomocnictwo może być w każdym czasie odwołane.
2. Zakres pełnomocnictwa obejmuje: dokonywanie zmiany alokacji Wpłat, dokonywanie Zamiany. Pełnomocnictwo do dokonania innych czynności, w szczególności wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE, musi być pełnomocnictwem szczególnie do dokonania danej czynności.

ART. 24 OSOBY UPRAWNIONE

1. Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej Osób Uprawnionych, którym zostaną wypłacone środki pieniężne z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE ING w przypadku jego śmierci. Dyspozycja ta może być w każdym czasie zmieniona.
2. Oszczędzający może oznaczyć udziały wskazanych Osób Uprawnionych w środkach pieniężnych, o których mowa w ust. 1.
3. Jeżeli Oszczędzający wskazał kilka Osób Uprawnionych do otrzymania środków pieniężnych po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 100%, uważa się, że udziały tych osób są równe.
4. Wskazanie Osoby Uprawnionej do otrzymania środków po śmierci Oszczędzającego staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Oszczędzającego. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłej Osoby Uprawnionej, przypada w częściach równych pozostałym Osobom Uprawnionym, chyba że Oszczędzający zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
5. Jeżeli Oszczędzający nie wskaże Osób Uprawnionych, Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na IKE ING wchodzą do spadku po Oszczędzającym.

ART. 25

Skreślony.

ART. 26

Skreślony.

ROZDZIAŁ VIII USŁUGI DODATKOWE

ART. 27 SERWIS TELEFUNDUSZE IKE ING

1. Każdemu Oszczędzającemu udostępniany jest Serwis Telefundsze IKE ING, na który składa się infolinia ogólna, system automatyczny oraz usługa składania zleceń i dyspozycji przez system operatorski.
2. Serwis Telefundsze IKE ING udostępniany jest na zasadach określonych w art. 27 - 31.
3. Oszczędzający może w każdym czasie zrezygnować z usługi Serwis Telefundsze IKE ING składając stosowne oświadczenie.
- 3a. Za pośrednictwem infolinii ogólnej Serwisu Telefundsze ING Oszczędzający może uzyskać informacje na temat zasad oszczędzania na IKE ING oraz informacje o liczbie Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE ING w poszczególnych Subfunduszach oraz wartości Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE ING, a także złożyć reklamację.
4. Za pośrednictwem systemu operatorskiego Serwisu Telefundsze ING Oszczędzający może:
 - 1) złożyć zlecenie Zamiany Jednostek Uczestnictwa,
 - 2) uzyskać informacje o liczbie Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE ING w poszczególnych Subfunduszach,
 - 3) uzyskać informacje o wartości Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE ING,
 - 4) złożyć dyspozycję zablokowania Numeru PIN,
 - 5) *skreślony,*
 - 6) złożyć zlecenie zmiany alokacji Wpłaty,
 - 7) złożyć dyspozycję zmiany adresu korespondencyjnego,
 - 8) złożyć reklamację.
5. Za pośrednictwem systemu automatycznego Serwisu Telefundsze IKE ING dostępne są wartości Jednostek Uczestnictwa, informacje o liczbie Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE ING w poszczególnych Subfunduszach oraz wartości Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE ING.
6. Oszczędzający jest uprawniony do korzystania z Serwisu Telefundsze IKE ING po otrzymaniu Numeru NIU i Numeru PIN.
7. Zlecenia i dyspozycje składane za pośrednictwem Serwisu Telefundsze IKE ING są przyjmowane przez Agenta Transferowego, działającego jako Dystrybutor Jednostek Uczestnictwa Funduszu.
8. Zmiana zakresu funkcjonalności zarówno systemu operatorskiego jak i automatycznego Serwisu Telefundsze IKE ING oraz numeru telefonu Serwisu Telefundsze IKE ING nie wymaga zmiany Regulaminu.
9. Agent Transferowy zaprzestaje udostępniania Serwisu Telefundsze IKE ING w przypadku zmian Statutu uniemożliwiających oferowanie usług składania zleceń lub dyspozycji przez telefon. Agent Transferowy może zaprzestąć udostępniania Serwisu Telefundsze ING z powodu zaistnienia ważnych okoliczności natury prawnej, technologicznej lub bezpieczeństwa.
10. *Skreślony.*
11. Serwis Telefundsze IKE ING jest dostępny w ramach Telefonicznego Systemu Obsługi Klienta Telefundsze ING (TSOK), oferowanego przez Agenta Transferowego. Każdemu Oszczędzającemu posiadającemu w Funduszach Inwestycyjnych ING zarządzanych przez Towarzystwo inne rejestry Uczestnika prowadzone przez Agenta

- Transferowego, udostępniana jest usługa składania zleceń lub dyspozycji za pomocą TSOK, zgodnie z odrębnym regulaminem TSOK. Sposób identyfikacji Oszczędzającego, Numer PIN, Numer NIU i zasady odpowiedzialności oraz zasady realizacji zleceń lub dyspozycji w TSOK pozostają takie same jak w Serwisie Telefundsze IKE ING. Funkcjonalność TSOK określona jest w regulaminie TSOK. Rezygnacja z usługi składania zleceń lub dyspozycji przez telefon za pomocą Serwisu Telefundsze IKE ING oznacza rezygnację z usługi składania zleceń lub dyspozycji za pomocą TSOK. Informacje o TSOK, w tym o regulaminie TSOK, dostępne są w Serwisie Telefundsze IKE ING. Agent Transferowy zastrzega sobie prawo oddzielenia w przyszłości Serwisu Telefundsze IKE ING od TSOK.
12. Administratorem danych osobowych pozyskanych w związku z funkcjonowaniem Serwisu Telefundsze IKE ING, w szczególności zawartych w teście odpowiedzialności, jest ProService Agent Transferowy Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie ul. Puławska 436. Osoby, których dane osobowe są przetwarzane przez Agenta Transferowego są uprawnione do wglądu do swoich danych oraz ich poprawiania. Obowiązek podania danych osobowych wynika z § 24 Rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 3 kwietnia 2009 r. w sprawie postępowania podmiotów prowadzących działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa oraz tytułów uczestnictwa (Dz.U. nr 62, poz. 507). Użytkownik Serwisu Telefundsze IKE ING oświadcza, że został poinformowany o prawach i obowiązkach wynikających z Ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych (Dz.U. 2002, nr 101 poz. 926 z późn. zm.), w tym o prawie dostępu do treści danych oraz ich zmian.

ART. 28 IDENTYFIKACJA OSZCZĘDZAJĄCEGO W SERWISIE TELEFUNDUSZE IKE ING

1. Agent Transferowy identyfikuje osoby składające zlecenia lub dyspozycje telefonicznie w Serwisie Telefundsze IKE ING przez Numer NIU i Numer PIN lub PESEL i Numer PIN.
2. Numer PIN przydzielany jest Oszczędzającemu.
3. Numer PIN jest wybierany losowo i przesyłany listem zwykłym na adres korespondencyjny Oszczędzającego.
4. W przypadku stwierdzenia uszkodzenia koperty zawierającej Numer PIN lub gdy Numer PIN jest nieczytelny, Oszczędzający powinien niezwłocznie (w dniu otrzymania przesyłki lub w następnym dniu roboczym) złożyć reklamację. W takim przypadku Agent Transferowy dokonuje zmiany Numeru PIN. Agent Transferowy ani Fundusz nie ponoszą odpowiedzialności za szkodę powstałą w przypadku późniejszego złożenia reklamacji lub nie złożenia reklamacji.
5. Agent Transferowy niezwłocznie po otrzymaniu informacji od Oszczędzającego o zaistnieniu możliwości poznania Numeru PIN przez osoby nieuprawnione dokonuje zmiany Numeru PIN.
- 5a. Reklamacje i zgłoszenia, o których mowa w ust. 4 i 5, mogą być złożone za pośrednictwem infolinii ogólnej lub systemu operatorskiego. Złożenie ich za pośrednictwem infolinii ogólnej nie wymaga identyfikacji przez Numer NIU i Numer PIN lub PESEL i Numer PIN. W przypadkach, o których mowa w ust. 4 i 5, do czasu zmiany Numeru PIN nie jest zablokowany. Oszczędzający może złożyć dyspozycję zablokowania Numeru PIN w sposób określony w ust. 9.
6. Oszczędzający zobowiązany jest do nie ujawniania Numeru PIN osobom trzecim, przechowywania Numeru PIN w sposób uniemożliwiający ujawnienie go osobom trzecim oraz natychmiastowej zmiany Numeru PIN w przypadkach ujawnienia go osobom trzecim.
7. Zlecenia lub dyspozycje złożone przez osobę trzecią, zawierające poprawny Numer NIU lub PESEL i Numer PIN Oszczędzającego będą traktowane jak zlecenia lub dyspozycje złożone przez Oszczędzającego.
8. Trzykrotne błędne podanie Numeru PIN powoduje zablokowanie możliwości korzystania z Serwisu Telefundsze ING przez 24 godziny. Warunkiem odblokowania Numeru PIN jest dokonanie przez Oszczędzającego, po 24 godzinach trwania blokady, pierwszej poprawnej identyfikacji.
9. Oszczędzający może poprzez system operatorski po prawidłowym podaniu Numeru NIU i Numeru PIN lub PESEL i Numeru PIN zażądać zablokowania Numeru PIN, co jest równoznaczne z zablokowaniem możliwości korzystania z Serwisu Telefundsze IKE ING przy użyciu dotychczasowego Numeru PIN. Oszczędzający będzie mógł ponownie korzystać z Serwisu Telefundsze ING po otrzymaniu nowego Numeru PIN. Dyspozycja zmiany Numeru PIN może zostać złożona w formie dyspozycji pisemnej.

ART. 29 SKŁADANIE ZLECEŃ I DYSPOZYCJI W SERWISIE TELEFUNDUSZE IKE ING

1. Infolinia ogólna jest dostępna pod numerem telefonu (22) 588 18 65. System automatyczny i system operatorski są dostępne pod numerem telefonu (22) 588 18 53.
2. Infolinia ogólna jest dostępna w godzinach od 8:30 do 17:00 w Dniach Wyceny tj. dniach, w których odbywa się zwyczajna sesja na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie. System operatorski jest dostępny w godzinach od 8:00 do 17:00 w Dniach Wyceny tj. dniach, w których odbywa się zwyczajna sesja na Gieldzie Papierów Wartościowych w Warszawie. Agent Transferowy udostępnia system automatyczny Serwisu Telefundsze IKE ING przez 24 godziny na dobę, 7 dni w tygodniu.
3. Agent Transferowy zastrzega sobie możliwość dokonywania przerw w dostępie do Serwisu Telefundsze IKE ING wynikających z przyczyn technologicznych.
4. Składając zlecenie lub dyspozycję za pośrednictwem serwisu operatorskiego Telefundsze IKE ING, osoba składająca zlecenie lub dyspozycję podaje Operatorowi wymagane przez Operatora informacje.
5. Operator powtarza treść zlecenia lub dyspozycji osobie składającej zlecenie lub dyspozycję, a składając zlecenie lub dyspozycję potwierdza prawidłowość wszystkich informacji lub dokonuje niezbędnych korekt.
6. Treść zlecenia lub dyspozycji powtórzona przez Operatora oraz potwierdzona przez osobę składającą zlecenie lub dyspozycję będzie uważana za wiążącą.
7. W przypadku rozłączenia rozmowy przed lub w trakcie powtarzania zlecenia lub dyspozycji przez Operatora osoba składająca zlecenie lub dyspozycję jest zobowiązana do ponownego nawiązania połączenia z Operatorem. Po dokonaniu ponow-

nego połączenia z Operatorem, w celu złożenia zlecenia lub dyspozycji przez Oszczędzającego konieczne jest powtórzenie całej procedury składania zlecenia lub dyspozycji.

8. W przypadku nie nawiązania ponownego połączenia z Operatorem po zaistnieniu okoliczności, o których mowa w ust. 7, złożone zlecenie lub dyspozycja nie są realizowane.
9. Agent Transferowy zastrzega sobie prawo nieprzyjęcia zlecenia lub dyspozycji złożonej w systemie operatorskim; w szczególności Operator może odmówić przyjęcia zlecenia lub dyspozycji, jeżeli okaże się, że zawiera ona błąd, jest niekompletna lub niepoprawna, a także w przypadku awarii urządzeń telekomunikacyjnych lub awarii urządzenia nagrywającego.
10. Korzystając z serwisu automatycznego, osoba składająca zlecenie lub dyspozycję podaje wymagane informacje poprzez wybranie za pomocą klawiatury telefonu w systemie tonowym odpowiedniej cyfry (odpowiednich cyfr).

ART. 30 REALIZACJA ZLECEŃ I DYSPOZYCJI ZŁOŻONYCH W SERWISIE TELEFUNDUSZE IKE ING

1. Agent Transferowy będzie realizował tylko te zlecenia i dyspozycje, które zostaną zaakceptowane w Serwisie Telefundsze IKE ING przez osobę składającą zlecenie lub dyspozycję.
2. Przyjęcie zlecenia lub dyspozycji nie jest równoznaczne z jej realizacją. Ostateczną weryfikację złożonego zlecenia lub dyspozycji przeprowadza Agent Transferowy działający w imieniu Funduszu.
3. Informacje o stanie IKE ING podawane są według zapisów z poprzedniego dnia roboczego, z wyjątkiem systemu operatorskiego, gdzie informacje o stanie IKE ING podawane są według zapisów sprzed 2 dni roboczych. Informacje te mogą nie uwzględniać zmiany stanu IKE ING związanego z korektami oraz z realizacją zleceń Oszczędzającego złożonych przed tym dniem.
4. Jeżeli w wyniku sytuacji opisanej w ust. 3 zlecenie lub dyspozycja została przyjęta w oparciu o nieaktualne informacje o stanie IKE ING, jest ona realizowana jedynie w przypadku, gdy saldo rejestru w dniu rozliczania zlecenia lub dyspozycji przez Agenta Transferowego umożliwia realizację tego zlecenia lub dyspozycji, przy czym saldo to uwzględnia wszystkie poprzednio złożone przez Oszczędzającego zlecenia lub dyspozycje, które zostały zakwalifikowane do rozliczenia.

ART. 31 ODPOWIEDZIALNOŚĆ

1. Zlecenia lub dyspozycje składane przez Serwis Telefundsze IKE ING są zapisywane na elektronicznych nośnikach informacji.
2. Zapisy zleceń lub dyspozycji złożonych za pośrednictwem Serwisu Telefundsze IKE ING są przechowywane przez okres wymagany przez prawo.
3. W przypadku reklamacji podstawą rozstrzygnięcia będzie zapis zlecenia lub dyspozycji utrwalony na elektronicznym nośniku informacji, co nie wyklucza oparcia rozstrzygnięcia o inne dowody.
4. W związku z udostępnieniem Serwisu Telefundsze IKE ING Agent Transferowy ani Fundusz nie ponoszą odpowiedzialności za:
 - 1) szkody wynikłe ze zleceń lub dyspozycji złożonych przez osoby trzecie, posługujące się prawidłowym Numerem Oszczędzającego lub PESEL i Numerem PIN Oszczędzającego,
 - 2) niezrealizowanie zleceń lub dyspozycji w przypadku otrzymania od Oszczędzającego nieprawidłowych lub niepełnych informacji,
 - 3) szkodę spowodowaną awariami sieci telekomunikacyjnych i wadą transmisyjną, za którą uważa się występowanie zakłóceń urządzeń telekomunikacyjnych uniemożliwiających lub utrudniających usłyszenie lub zrozumienie wypowiedzi osoby składającej zlecenie lub dyspozycję przez Operatora,
 - 4) działanie siły wyższej,
 - 5) brak możliwości złożenia zlecenia lub dyspozycji wynikający z niemożliwości uzyskania połączenia z Serwisem Telefundsze IKE ING,
 - 6) brak możliwości złożenia zlecenia lub dyspozycji z przyczyn technicznych leżących po stronie Oszczędzającego.
5. Zlecenia lub dyspozycje złożone za pośrednictwem Serwisu Telefundsze ING i zaakceptowane przez osobę posługującą się prawidłowym Numerem Oszczędzającego lub PESEL i Numerem PIN Oszczędzającego, są nieodwołalnym i ostatecznym poleceniem.
6. Reklamacje dotyczące niewykonania lub nienależytego wykonania zlecenia lub dyspozycji można składać za pomocą Serwisu Telefundsze IKE ING, telefonicznie lub korespondencyjnie na adres:
ProService Agent Transferowy Sp. z o.o.
ul. Puławska 436
02-801 Warszawa
tel. (22) 588 18 65
7. Reklamacja powinna określać:
 - a) dane reklamowanego zlecenia lub dyspozycji (typ, data złożenia, Subfundusz, wartość zlecenia),
 - b) dane Uczestnika (właściciela IKE ING),
 - c) dane osoby składającej reklamację,
 - d) przedmiot reklamacji.
8. Złożone reklamacje będą rozpatrywane w terminie 30 dni od otrzymania reklamacji. W przypadkach przedłużenia terminu rozpatrywania reklamacji odpowiednia informacja z podaniem przyczyny i terminu zakończenia rozpatrywania reklamacji jest przesyłana na adres osoby składającej reklamację.

ROZDZIAŁ IX ZMIANA WARUNKÓW REGULAMINU

ART. 32 ZMIANA REGULAMINU

1. Fundusz zastrzega sobie prawo zmiany niniejszego Regulaminu z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się w szczególności: wprowadzanie nowych i nowelizację przepisów prawa powszechnie obowiązującego, zmiany Statutu lub Prospektu Informacyjnego Funduszu, utworzenie nowych Funduszy Inwestycyjnych ING lub subfunduszy Funduszu, dostosowanie do koniecznych zmian w systemie informatycznym obsługującym Serwis Telefundsze IKE ING, a w szczególności roz-

- szerzenie, ulepszenie funkcjonalności istniejących usług lub produktów lub rezygnacja z prowadzenia niektórych usług lub produktów oferowanych w ramach Serwisu Telefundsze IKE ING.
- Fundusz zawiadamia Oszczędzającego o treści zmian Regulaminu listem zwykłym, wypowiadając tym samym dotychczasowe warunki w zakresie wprowadzanych zmian, z zastrzeżeniem ust. 6. Jeżeli do dnia wskazanego w zawiadomieniu, w którym wchodzi w życie zmiany Regulaminu Oszczędzający nie złoży pisemnego oświadczenia o braku akceptacji wprowadzanych zmian, uważa się je za przyjęte.
 - W przypadku złożenia przez Oszczędzającego oświadczenia o braku akceptacji zmian Regulaminu, Oszczędzający zobowiązany jest do złożenia dyspozycji Wypłaty jednorazowej, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu.
 - Okres od dnia wysłania zawiadomienia o zmianie Regulaminu do dnia, w którym Oszczędzający może złożyć oświadczenie o braku akceptacji zmian nie może być krótszy niż 2 miesiące.
 - W przypadku złożenia przez Oszczędzającego oświadczenia o braku akceptacji zmian Regulaminu, do czasu dokonania Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu IKE ING jest prowadzone na nowych zasadach.
 - Zmiany Regulaminu polegające na rozszerzeniu listy Subfunduszy oferowanych w ramach IKE ING będą udostępniane w punktach obsługi klientów Dystrybutorów oferujących IKE ING. Zmiany takie nie stanowią podstawy do wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE przez Oszczędzającego.

ROZDZIAŁ X ZAMKNIĘCIE IKE ING

ART. 33 LIKWIDACJA FUNDUSZU LUB SUBFUNDUSZU

- W przypadku otwarcia likwidacji Funduszu lub wszystkich Subfunduszy oferowanych w ramach IKE ING, Fundusz obowiązany jest, w terminie 30 dni od dnia wystąpienia opisanego wyżej zdarzenia, powiadomić o tym Oszczędzającego.
- W celu dokonania Wypłaty Transferowej Oszczędzający, w terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia, o którym mowa w ust. 1, jest obowiązany do zawarcia umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego z Instytucją Finansową i do dostarczenia Funduszowi potwierdzenia zawarcia tej umowy lub, w przypadku przystąpienia do Programu Emerytalnego, do dostarczenia potwierdzenia przystąpienia do Programu Emerytalnego.
- W przypadku niedopełnienia któregośkolwiek z obowiązków, o których mowa w ust. 2 przez Oszczędzającego, jeżeli nie spełnia on warunków do Wypłaty, o których mowa w art. 14, następuje Zwrot poprzez wypłatę środków pieniężnych przyznanych w postępowaniu likwidacyjnym.
- W przypadku spełnienia przez Oszczędzającego warunków, o których mowa w ust. 2 Fundusz jest obowiązany do dokonania Wypłaty Transferowej środków pieniężnych przyznanych Oszczędzającemu w postępowaniu likwidacyjnym na Indywidualne Konto Emerytalne wskazane w potwierdzeniu zawarcia umowy lub do Programu Emerytalnego wskazanego w potwierdzeniu przystąpienia do tego Programu Emerytalnego.
- Po dostarczeniu potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego albo potwierdzenia przystąpienia do Programu Emerytalnego Fundusz przesyła, w ciągu 14 dni, liczonych od dnia dostarczenia potwierdzenia, do:
 - Instytucji Finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego lub
 - zarządzającego Programem Emerytalnym, do którego Oszczędzający przystąpił, - informację, o której mowa w art. 17 ust. 1.
- W przypadku zamiaru likwidacji jednego z Subfunduszy oferowanych w ramach IKE ING, przed otwarciem likwidacji Fundusz dokona zmiany Regulaminu, o której mowa w art. 35 ust. 3.

ART. 34 POŁĄCZENIE SUBFUNDUSZY

- W przypadku połączenia kilku z Subfunduszy, Fundusz powiadamia Oszczędzającego, listem zwykłym wysłanym na adres korespondencyjny, w terminie 14 dni od dnia dokonania połączenia o zajęciu tego zdarzenia oraz o liczbie Jednostek Uczestnictwa przydzielonych Oszczędzającemu i o ich wartości.
- skreślony*

ART. 35 ROZWIĄZANIE UMOWY O PROWADZENIE IKE

- Umowa o prowadzenie IKE jest zawarta na czas nieokreślony.
- Fundusz oraz Oszczędzający mogą wypowiedzieć Umowę o prowadzenie IKE w formie pisemnej z zachowaniem 3 miesięcznego okresu wypowiedzenia. W przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE przez jedną ze stron Zwrot, Wypłata lub Wypłata Transferowa następuje przed upływem okresu wypowiedzenia.
- Fundusz może zaprzestać oferowania w ramach IKE ING jednego z Subfunduszy w drodze zmiany Regulaminu.
- W przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE, Oszczędzający składa dyspozycję Wypłaty jednorazowej, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu. W przypadku niezłożenia przez Oszczędzającego dyspozycji Wypłaty jednorazowej, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu do dnia rozwiązania Umowy o prowadzenie IKE Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na IKE ING Oszczędzającego zostaną odkupione w celu dokonania Zwrotu.
- Z chwilą dokonania Wypłaty jednorazowej, wypłaty ostatniej raty w przypadku Wypłaty w ratach, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu Umowa o prowadzenie IKE ulega rozwiązaniu z dniem realizacji tej Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu.
- Umowa o prowadzenie IKE ulega rozwiązaniu z upływem 6 miesięcy od jej zawarcia, jeżeli Oszczędzający nie dokona w tym okresie żadnej Wypłaty.
- W przypadku dokonania zmian Statutu powodujących istotną zmianę polityki inwestycyjnej, lub kosztów obciążających Subfundusz, lub wprowadzenia nowych opłat obciążających Oszczędzających, Oszczędzający może poprzez złożenie pisemnego oświadczenia rozwiązać Umowę o prowadzenie IKE z dniem wejścia w życie tych zmian Statutu, z zastrzeżeniem ust. 10. Jeżeli Oszczędzający nie rozwiąże Umowy o prowadzenie IKE wówczas w terminie miesiąca od wejścia w życie tych zmian Statutu może dokonać Zamiany Jednostek Uczestnictwa zgromadzo-

- nych na IKE ING przed wejściem w życie zmian Statutu, bez ponoszenia Opłaty Dystrybucyjnej i Opłaty za Zamianę.
- W przypadku złożenia przez Oszczędzającego pisemnego oświadczenia o braku akceptacji zmian Regulaminu, o którym mowa w art. 32 ust. 2, Umowa o prowadzenie IKE ulega rozwiązaniu w dniu wskazanym w zawiadomieniu o treści zmian Regulaminu, z zastrzeżeniem ust. 10.
 - W przypadku nie dokonania przez Oszczędzającego wpłat na Rachunek Przejściowy w minimalnej wysokości określonej w art. 11, Umowa o prowadzenie IKE ulega rozwiązaniu w dniu rocznicy otrzymania przez Fundusz pierwszej Wpłaty, z zastrzeżeniem ust. 10.
 - W przypadku rozwiązania Umowy o prowadzenie IKE, na podstawie postanowień ust. 7 - 9 w okresie 1 miesiąca od rozwiązania Umowy o prowadzenie IKE pozostają w mocy przepisy dotyczące Wypłaty, Wypłaty Transferowej i Zwrotu, a Oszczędzający zobowiązany jest do złożenia dyspozycji Wypłaty jednorazowej, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu. Jeżeli Oszczędzający nie złoży w tym okresie żadnej dyspozycji, Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na IKE ING Oszczędzającego zostaną odkupione w celu dokonania Zwrotu.
 - W przypadku, o którym mowa w ust. 3, jeżeli do dnia wejścia w życie zmian Regulaminu Oszczędzający nie dokonał Zamiany Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu, który przestał być oferowany w ramach IKE ING, na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu, z dniem wejścia w życie zmian Regulaminu dokonywana jest automatyczna Zamiana Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu, który przestał być oferowany w ramach IKE ING, na Jednostki Uczestnictwa ING Subfunduszu Obligacji. Od Zamiany, o której mowa w zdaniu poprzednim, nie będą pobierane Opłaty za Zamianę. Jeżeli do dnia wejścia w życie zmian Regulaminu Oszczędzający, którego Wpłaty przekazywane są do Subfunduszu, który przestał być oferowany w ramach IKE ING, nie złożył zlecenia zmiany alokacji Wpłat, z dniem wejścia w życie zmian Regulaminu dokonywana jest automatyczna zmiana alokacji Wpłat w ten sposób, że Wpłaty, które powinny być przekazywane według dyspozycji Oszczędzającego do Subfunduszu, który przestał być oferowany w ramach IKE ING, przekazywane będą do ING Subfunduszu Obligacji.

Załącznik nr 1 do Regulaminu Prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego przez ING Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty „IKE Inwestycje z Lwem”
Lista Subfunduszy oferowanych w ramach Indywidualnego Konta Emerytalnego „IKE Inwestycje z Lwem”

- ING Subfundusz Obligacji
- ING Subfundusz Stabilnego Wzrostu
- ING Subfundusz Zrównoważony
- ING Subfundusz Akcji

Załącznik nr 2 do Regulaminu Prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego przez ING Parasol Fundusz Inwestycyjny Otwarty "IKE Inwestycje z Lwem"
Tabela Opłat dla Jednostek Uczestnictwa kategorii „I” zbywanych w ramach Indywidualnego Konta Emerytalnego „IKE Inwestycje z Lwem” Obowiązująca od dnia 15 września 2010 r.

Opłata Dystrybucyjna

Skumulowane saldo wpłat w zł	Opłata	
	Pierwszy rok IKE	Kolejne lata
Do 2999,99	10%	5%
3 000,00 – 5 999,99	8%	4%
6 000,00 – 8 999,99	6%	3%
9 000,00 – 11 999,99	4%	2%
12 000,00 – 14 999,99	2%	1%
Powyżej 15 000,00	0%	0%

Dodatkowe informacje:

- Opłata dystrybucyjna jest pobierana od każdej Wpłaty Oszczędzającego.
- Opłata dystrybucyjna jest pobierana również od przyjętej Wypłaty Transferowej.
- Przez pierwszy rok IKE rozumie się okres dwunastu miesięcy od rozliczenia pierwszej Wpłaty lub Przyjęcia Wypłaty Transferowej Oszczędzającego.
- Przez Skumulowane saldo Wpłat rozumie się sumę wartości wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE, łącznie we wszystkich Subfunduszach, powiększoną o aktualną Wpłatę.

Opłata za Zamianę

Zamiana w ramach IKE jest bezpłatna.

Opłata za dokonanie Wypłaty Transferowej lub Zwrotu w pierwszym roku trwania Umowy o prowadzenie IKE

Opłata za dokonanie Wypłaty Transferowej lub Zwrotu w pierwszym roku trwania Umowy o prowadzenie IKE wynosi 10% wartości Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE, jednak nie mniej niż 100 zł.
W przypadku, gdy wartość Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE jest mniejsza niż 100 zł, opłata jest równa wartości Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE.

Minimalne wpłaty na IKE

Minimalna jednorazowa wpłata na rachunek przeznaczony do obsługi IKE (rachunek przejściowy) wynosi 100 zł.
Minimalna roczna kwota Wpłat na rachunek przeznaczony do obsługi IKE (rachunek przejściowy) wynosi 1200 zł.
Minimalna roczna kwota Wpłat nie jest wymagana po dokonaniu Wpłat w wysokości nie niższej niż 5000 zł (do kwoty tej wlicza się Wpłaty i Przyjęte Wypłaty Transferowe).
W przypadku dokonania Częściowego Zwrotu z IKE ING, w wyniku którego różnica między sumą dokonanych Wpłat i Przyjętych Wpłat Transferowych a kwotą wypłaconą Oszczędzającemu z tytułu Częściowego Zwrotu spadnie poniżej 5000 zł, Oszczędzający jest obowiązany dokonywać minimalnych rocznych Wpłat w wysokości 1200 zł do momentu, w którym różnica ta będzie nie niższa niż 5000 zł.