



## REGULAMIN PROWADZENIA INDYWIDUALNEGO KONTA ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO „IKZE KORPO” PRZEZ FUNDUSZE INWESTYCYJNE NN

### ROZDZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE

#### art. 1 [regulamin]

1. Regulamin Prowadzenia Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego przez Fundusze Inwestycyjne NN określa zasady prowadzenia indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego oferowanych pod handlową nazwą „IKZE Korpo”.
2. Regulamin wszedł w życie z dniem 03 września 2014 roku.

#### art. 2 [definicje]

1. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
  - 1) **Towarzystwo** – NN Investment Partners Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Topiel 12, 00-342 Warszawa, wpisane do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem KRS 000039430,
  - 2) **Agent Transferowy** – Moventum Services Sp z o.o., z siedzibą w Warszawie, na ul. Cybernetyki 21, 02-677 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem KRS 0000700913,
  - 3) **Fundusze Inwestycyjne NN** – fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo, których lista określona jest w załączniku nr 1 od Regulaminu,
  - 4) **Subfundusz** – subfundusze wydzielone w ramach Funduszy Inwestycyjnych NN, oferowane w ramach „IKZE Korpo”. Lista subfunduszy oferowanych w ramach „IKZE Korpo” określona jest w załączniku nr 1 do Regulaminu,
  - 5) **Statuty** – Statuty Funduszy Inwestycyjnych NN,
  - 6) **Prospekty Informacyjne** – Prospekty Informacyjne Funduszy Inwestycyjnych NN,
  - 7) **Ustawa** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. nr 116, poz. 1205 z późn. zm.),
  - 8) **Ustawa o funduszach inwestycyjnych** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych (Dz. U. nr 146, poz. 1546),
  - 9) **Umowa o prowadzenie IKZE** – umowa o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego „IKZE Korpo” przez Fundusze Inwestycyjne NN, zawarta przez Oszczędzającego z Funduszami Inwestycyjnymi NN na warunkach określonych w Regulaminie,
  - 10) **Regulamin** – niniejszy Regulamin Prowadzenia Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego przez Fundusze Inwestycyjne NN w ramach oferty „IKZE Korpo”.
  - 11) **„IKZE Korpo”** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone dla Oszczędzającego w formie wyodrębnionych zapisów w rejestrach i subrejestrach Uczestników Funduszy Inwestycyjnych NN, na zasadach określonych Ustawą, a w zakresie w niej nieuregulowanym na zasadach określonych w Ustawie o funduszach inwestycyjnych oraz niniejszym Regulaminie, oferowane pod handlową nazwą „IKZE Korpo”,
  - 12) **Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego** – „IKZE Korpo” lub indywidualne konto zabezpieczenia emerytalne prowadzone przez Instytucję Finansową,
  - 13) **Jednostki Uczestnictwa** – jednostki uczestnictwa kategorii określonych w Umowie o prowadzenie IKZE zbywane przez Fundusze Inwestycyjne NN w ramach poszczególnych Subfunduszy,
  - 14) **Uczestnik** – osoba, na rzecz której w rejestrze Uczestników zapisane są Jednostki Uczestnictwa lub jednostki uczestnictwa innych kategorii,
  - 15) **Oszczędzający** – osoba fizyczna, która zawarła z Funduszami Inwestycyjnymi NN Umowę o prowadzenie IKZE i gromadzi oszczędności w ramach „IKZE Korpo”,
  - 16) **Numer Uczestnika** – indywidualny numer zapisywany w Rejestrze Uczestników służący do identyfikowania Rejestru i Subrejestrów oraz zleceń i dyspozycji Uczestnika,
  - 17) **Wpłata** – wpłata środków pieniężnych dokonywana w celu nabycia przez Oszczędzającego Jednostek Uczestnictwa gromadzonych w ramach „IKZE Korpo”,
  - 18) **Przyjęcie Wyплаты Transferowej** – otrzymanie przez Fundusze Inwestycyjne NN środków pieniężnych zgromadzonych na Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego w celu nabycia przez Oszczędzającego Jednostek Uczestnictwa gromadzonych w ramach „IKZE Korpo”,
  - 19) **Wyplata** – wypłata środków pieniężnych z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na „IKZE Korpo”, przy czym Wyplata może mieć charakter Wyплаты jednorazowej w związku z zakończeniem oszczędzania na Indywidualnych Kontaktach Zabezpieczenia Emerytalnego, bądź Wyплаты w ratach,
  - 20) **Wyplata Transferowa** – przekazanie przez Fundusze Inwestycyjne NN środków pieniężnych z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na „IKZE Korpo” Oszczędzającego do Instytucji Finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKZE, a w przypadku śmierci Oszczędzającego przekazanie tych środków na Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego Osoby Uprawnionej
  - 21) **Zamiana** – dokonanie jednoczesnego odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na „IKZE Korpo” Oszczędzającego w jednym z Subfunduszy i nabycie Jednostek Uczestnictwa gromadzonych na „IKZE Korpo” Oszczędzającego w innym z Subfunduszy za środki pieniężne uzyskane z odkupienia Jednostek Uczestnictwa,
  - 22) **Konwersja** – dokonanie szczególnego rodzaju Wyплаты Transferowej i Przyjęcia Wyплаты Transferowej poprzez jednoczesne odkupienie Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na „IKZE Korpo” Oszczędzającego w jednym z Subfunduszy i nabycie

Jednostek Uczestnictwa gromadzonych na „IKZE Korpo” Oszczędzającego w innym z Subfunduszy wydzielonych w ramach innego Funduszu Inwestycyjnego NN za środki pieniężne uzyskane z odkupienia Jednostek Uczestnictwa

- 23) **Zwrot** – wypłata środków pieniężnych z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach „IKZE Korpo” Oszczędzającego w związku z wycofaniem całości środków zgromadzonych w ramach „IKZE Korpo” i wypowiedzeniem Umowy o prowadzenie IKZE,
  - 24) **Osoby Uposażone** – osoby wskazane przez Oszczędzającego, które otrzymają środki pieniężne z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach „IKZE Korpo” Oszczędzającego w przypadku jego śmierci,
  - 25) **Osoby Uprawnione** – Osoby Uposażone oraz spadkobiercy Oszczędzającego,
  - 26) **Instytucja Finansowa** – fundusz inwestycyjny inny niż Fundusze Inwestycyjne NN, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank lub dowolny fundusz emerytalny, prowadzący Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego,
  - 27) **Tabela Opłat** – tabela opłat dla jednostek uczestnictwa zbywanych w ramach „IKZE Korpo”, stanowiąca załącznik nr 2 do Regulaminu,
  - 28) **Plan Emerytalny** – plan emerytalny utworzony przez Pracodawcę dla Pracowników i funkcjonujący na podstawie zawartej między Funduszami a Pracodawcą umowy o wnoszenie składek do funduszy inwestycyjnych w ramach Planu Emerytalnego, regulaminu Planu Emerytalnego oraz statutów Funduszy, będący pracowniczym programem inwestycyjnym (PPI) w rozumieniu statutów Funduszy, w ramach którego możliwe jest również indywidualne oszczędzanie przez uczestników Planu Emerytalnego w ramach IKZE Korpo oraz IKZE Korpo zgodnie z Regulaminem, Regulaminem IKZE Korpo oraz na warunkach określonych w umowie o wnoszenie składek do funduszy inwestycyjnych w ramach Planu Emerytalnego i regulaminie Planu Emerytalnego.
2. Pozostałe określenia użyte w niniejszym Regulaminie mają znaczenia takie jak w Statutach, Prospektach Informacyjnych, Ustawie o funduszach inwestycyjnych oraz Ustawie.

### ROZDZIAŁ II UMOWA O PROWADZENIE IKZE

#### art. 3 [prawo do gromadzenia oszczędności na „IKZE Korpo”]

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 i 4 Prawo do zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE i gromadzenia oszczędności w ramach „IKZE Korpo” przysługuje osobie fizycznej, która ukończyła 16 lat.
2. Małoletni ma prawo do dokonywania Wpłat tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę. Z uwagi na uwarunkowania prawne dotyczące stosowanego przez Fundusz sposobu dystrybucji możliwość zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE przez Małoletniego może być wyłączona, ograniczona lub uzależniona od przedstawienia dokumentów poświadczających fakt uzyskiwania dochodów z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
3. Na jednym „IKZE Korpo” może gromadzić oszczędności wyłącznie jeden Oszczędzający.
4. Gromadzenie oszczędności w ramach „IKZE Korpo” i zawarcie Umowy o prowadzenie IKZE w tym zakresie oferowane jest osobom należącym do poszczególnych grup pracowniczych lub zawodowych. Oferowanie zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE w ramach „IKZE Korpo” może być dokonane w porozumieniu z pracodawcą, związkiem zawodowym lub innym podmiotem zrzeszającym poszczególne grupy zawodowe bądź pracownice.
5. Gromadzenie oszczędności na Indywidualnym Koncie Emerytalnym nie stoi na przeszkodzie zawarciu Umowy o prowadzenie IKZE i gromadzeniu oszczędności na „IKZE Korpo”.
6. W celu uzyskania prawa do odliczenia od dochodu Wpłat na Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego na zasadach i w trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, jeden Oszczędzający nie może gromadzić jednocześnie oszczędności na więcej niż jednym Indywidualnym Koncie Zabezpieczenia Emerytalnego, z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Ustawie.
7. Oszczędzający ma prawo do zmiany podmiotu prowadzącego jego Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego wyłącznie w drodze Wyплаты Transferowej lub Przyjęcia Wyплаты Transferowej.
8. Oszczędzający, który dokonał Wyплаты jednorazowej albo Wyплаты pierwszej raty, nie może ponownie założyć Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego.

#### art. 4 [zasady prowadzenia „IKZE Korpo”]

1. Fundusze Inwestycyjne NN prowadzą „IKZE Korpo” na zasadach określonych w Ustawie, Ustawie o funduszach inwestycyjnych, Statutach i Prospektach Informacyjnych oraz niniejszym Regulaminie.
2. Statuty i Prospekty Informacyjne Funduszy Inwestycyjnych NN określają w szczególności:
  - 1) zasady działania Funduszy Inwestycyjnych NN,
  - 2) zasady prowadzenia działalności inwestycyjnej przez Subfundusze, a w szczególności:
    - a) cele inwestycyjne,
    - b) kryteria doboru lokat,
    - c) zasady lokowania aktywów,
    - d) zasady dywersyfikacji lokat,
    - e) zasady zaciągania kredytów i udzielania pożyczek,
  - 3) zasady wyceny aktywów Funduszy Inwestycyjnych NN,
  - 4) wysokość opłat pobieranych przez Towarzystwo i wysokość kosztów pokrywanych z aktywów Subfunduszy,
  - 5) prawa Uczestników Funduszy Inwestycyjnych NN,
  - 6) zasady zbywania jednostek uczestnictwa poszczególnych kategorii,
  - 7) zasady odkupywania jednostek uczestnictwa,
  - 8) zasady konwersji i zamiany jednostek uczestnictwa,



- 9) zasady ustawiania blokady jednostek uczestnictwa,
  - 10) przypadki rozwiązania i likwidacji Subfunduszy oraz Funduszy Inwestycyjnych NN,
  - 11) zasady udostępniania informacji o Funduszach Inwestycyjnych NN,
  - 12) zasady dokonywania zmian Statutów,
  - 13) zasady udzielania pełnomocnictw.
3. Statuty są dostępne w Prospektach Informacyjnych Funduszy Inwestycyjnych NN.

## art. 5 [umowa o prowadzenie IKZE]

1. Umowa o prowadzenie IKZE jest zawierana przez Oszczędzającego z Funduszami Inwestycyjnymi NN reprezentowanymi przez Towarzystwo. Sposób zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE reguluje umowa (regulamin) świadczenia usług drogą elektroniczną z wykorzystaniem, której zawierana jest Umowa o prowadzenie IKZE.
2. Z zastrzeżeniem ust. 3, Umowę o prowadzenie IKZE uważa się za zawartą w dniu roboczym bezpośrednio następującym po dniu złożenia przez Oszczędzającego kompletnego i prawidłowego oświadczenia woli w przedmiocie zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE.
3. Umowa o prowadzenie IKZE wchodzi w życie z dniem dokonania pierwszej Wpłaty lub dokonania Przyjęcia Wyплаты Transferowej.
4. Umowę o prowadzenie IKZE uważa się za niezawartą w przypadku niedokonania przez Oszczędzającego Wpłaty w terminie 3 miesięcy od dnia zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE bądź, w przypadku o którym mowa w art. 12 ust. 1 pkt 1 Regulaminu, niedokonania Przyjęcia Wyплаты Transferowej w terminie 45 dni od daty zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE.
5. W ramach „IKZE Korpo” Fundusze Inwestycyjne NN oferują możliwość nabywania Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy wymienionych w Załączniku nr 1 do Regulaminu, przy czym Oszczędzający objęci Planem Emerytalnym, do czasu ustania uczestnictwa w tym Planie Emerytalnym mają możliwość nabywania wyłącznie Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy wskazanych w regulaminie tego Planu Emerytalnego. Fundusze Inwestycyjne NN mogą zaoferować możliwość nabywania w ramach „IKZE Korpo” Jednostek Uczestnictwa innych subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszy Inwestycyjnych NN. Z zastrzeżeniem art. 23 ust. 6 i na warunkach określonych w Regulaminie, w takim przypadku Oszczędzający będzie uprawniony do nabywania jednostek uczestnictwa tych subfunduszy wyłącznie po odpowiedniej zmianie Regulaminu, a Oszczędzający objęty Planem Emerytalnym dodatkowo po odpowiedniej zmianie regulaminu tego Planu Emerytalnego.
6. *skreślony*
7. W przypadku utworzenia przez Towarzystwo w trakcie trwania Umowy o prowadzenie IKZE funduszu inwestycyjnego, który będzie zbywał Jednostki Uczestnictwa w ramach „IKZE Korpo”, Oszczędzający będzie uprawniony do zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE z tym funduszem wyłącznie na warunkach określonych w niniejszym Regulaminie poprzez dokonanie Wpłaty do tego funduszu inwestycyjnego. Warunkiem zawarcia przez Oszczędzającego objętego Planem Emerytalnym Umowy o prowadzenie IKZE z funduszem inwestycyjnym utworzonym przez Towarzystwo w trakcie trwania tej umowy jest ponadto uprzednia odpowiednia zmiana regulaminu tego Planu Emerytalnego.
8. Na podstawie Umowy o prowadzenie IKZE Fundusze Inwestycyjne NN oferują możliwość nabywania wyłącznie Jednostek Uczestnictwa zbywanych w ramach „IKZE Korpo”.
9. Zawarcie Umowy o prowadzenie IKZE nie ogranicza możliwości nabywania jednostek uczestnictwa innych kategorii, z zastrzeżeniem ust. 7, ale też nie upoważnia Oszczędzającego do nabywania jednostek uczestnictwa innych kategorii.
10. Oszczędzający nie może jednocześnie zawrzeć więcej niż jednej Umowy o prowadzenie IKZE.
11. Z chwilą ustania uczestnictwa Oszczędzającego w Planie Emerytalnym do zawartej przez niego Umowy o prowadzenie IKZE przystępują wszystkie Fundusze Inwestycyjne NN niebędące dotychczas stroną tej umowy, a Oszczędzający staje się uprawniony do nabywania w ramach „IKZE Korpo” Jednostek Uczestnictwa wszystkich Subfunduszy wymienionych w Załączniku nr 1.

## art. 6 [Uczestnicy i Oszczędzający]

1. Po dokonaniu pierwszej Wpłaty lub dokonaniu Przyjmowanej Wyплаты Transferowej, o której mowa w art. 12 ust. 3 Regulaminu, Oszczędzający staje się Uczestnikiem Funduszy Inwestycyjnych NN.
2. Posiadanie przez Oszczędzającego Numeru Uczestnika uprzednio nadanego przez Fundusze Inwestycyjne NN w związku z nabywaniem jednostek uczestnictwa na zasadach ogólnych, w związku z zawarciem Umowy o prowadzenie IKZE, bądź na jakiegokolwiek innej podstawie nie zwalnia z wymogu zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE.
3. Oszczędzający posługuje się Numerem Uczestnika nadanym w związku z zawarciem Umowy o prowadzenie IKZE również w związku z nabywaniem jednostek uczestnictwa na zasadach ogólnych.
4. Z uwzględnieniem ust. 2, Oszczędzający posługuje się Numerem Uczestnictwa nadanym w związku z nabywaniem jednostek uczestnictwa na zasadach ogólnych również w związku z nabywaniem jednostek uczestnictwa w ramach „IKZE Korpo”.
5. Oszczędzający odrębnie składa zlecenia lub dyspozycje dotyczące gromadzenia oszczędności na „IKZE Korpo” i dotyczące nabywania jednostek uczestnictwa na zasadach ogólnych oraz w ramach indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego przez Fundusze Inwestycyjne NN.
6. W przypadku zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE za pośrednictwem Dystrybutora prowadzącego działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa za pomocą elektronicznych nośników informacji (w tym Internetu) sposób składania zleceń lub dyspozycji dotyczących gromadzenia oszczędności na „IKZE Korpo”: reguluje zawierana z danym Dystrybutorem umowa (regulamin) świadczenia usług drogą elektroniczną.

## art. 7 [zawarcie umowy]

1. Zawarcie Umowy o prowadzenie IKZE z Funduszami Inwestycyjnymi NN następuje przez

podpisanie Deklaracji zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE i przyjęcie niniejszego Regulaminu. Niniejszy Regulamin stanowi integralną część Umowy o prowadzenie IKZE.

2. W imieniu Oszczędzającego podpis pod Deklaracją zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE może zostać złożony przez uprzednio upoważnionego do tego Agenta Transferowego Funduszy Inwestycyjnych NN. Podpisanie Deklaracji zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE w trybie, o którym mowa w zdaniu poprzednim, nastąpić może wyłącznie na podstawie i zgodnie z warunkami określonymi w uprzednio złożonej przez Oszczędzającego dyspozycji zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE.
3. Niezwłocznie po wejściu w życie Umowy o prowadzenie IKZE, nie później jednak niż w terminie 7 dni, Towarzystwo przesyła Oszczędzającemu listem zwykłym jeden egzemplarz podpisanej Umowy o prowadzenie IKZE.
4. Osoba zawierająca Umowę o prowadzenie IKZE składa oświadczenia wymagane przez Ustawę.
5. Osoba zawierająca Umowę o prowadzenie IKZE składa również oświadczenie, że zapoznała się ze Statutami i Prospektami Informacyjnymi i została poinformowana o polityce inwestycyjnej i ryzyku związanym z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa.
6. W przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy przez Oszczędzającego składającego oświadczenia, o których mowa w ust. 4, podlega on odpowiedzialności karnej przewidzianej w Kodeksie karnym.
7. Przed odebraniem oświadczeń, o których mowa w ust. 4 osoba zamierzająca zawrzeć Umowę o prowadzenie IKZE jest pouczana o odpowiedzialności karnej za podanie nieprawdy lub zatajenia prawdy.
8. Oszczędzający ma obowiązek niezwłocznie zawiadomić Fundusze Inwestycyjne NN o wszelkich zmianach swoich danych podanych w Deklaracji zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE.

## art. 8 [potwierdzenie zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE]

1. W następstwie złożenia przez Oszczędzającego dyspozycji Przyjęcia Wyплаты Transferowej z Instytucji Finansowej prowadzącej Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego inwestycyjnej i ryzyku potwierdzenie Zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE.
2. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1, wysyłane jest za pośrednictwem poczty elektronicznej na adres e-mail wskazany przez Oszczędzającego.

## art. 9 [Zamiana i konwersja]

1. Oszczędzający może złożyć w każdym czasie zlecenie Zamiany całości bądź kwotowo określonej części Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach „IKZE Korpo”. Dokonanie wypłaty pierwszej raty w przypadku Wyплаты w ratach nie wyklucza możliwości dokonania Zamiany. Zamiana może podlegać Oplacie za Zamianę zgodnie z Tabelą Opłat oraz może podlegać Oplacie Dystrybucyjnej ustalonej zgodnie z zasadami określonymi w ust. 3. Osoba Uprawniona nie może złożyć zlecenia Zamiany.
2. Oszczędzający może złożyć w każdym czasie zlecenie Konwersji, całości bądź kwotowo określonej części Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach „IKZE Korpo”. Dokonanie wypłaty pierwszej raty w przypadku Wyплаты w ratach nie wyklucza możliwości dokonania konwersji. Konwersja może podlegać Oplacie za Konwersję zgodnie z Tabelą Opłat oraz może podlegać Oplacie Dystrybucyjnej ustalonej zgodnie z zasadami określonymi w ust. 3. Osoba Uprawniona nie może złożyć zlecenia Konwersji.
3. Nabycie Jednostek Uczestnictwa w ramach zlecenia Zamiany bądź Konwersji może podlegać Oplacie Dystrybucyjnej przewidzianej dla Subfunduszu, do którego dokonywana jest Zamiana bądź Konwersja. Jednakże, w przypadku pobierania Opłaty Dystrybucyjnej, wysokość Opłaty Dystrybucyjnej za nabycie Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu do którego dokonywana jest Zamiana bądź Konwersja jest pomniejszana o wysokość Opłaty Dystrybucyjnej obowiązującej w Subfunduszu, z którego w wykonaniu tych zleceń dokonano odkupienia Jednostek Uczestnictwa. W przypadku, gdy nabycie Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu, z którego dokonano odkupienia Jednostek Uczestnictwa w wykonaniu zlecenia Zamiany bądź Konwersji, nastąpiło na podstawie zlecenia Zamiany lub Konwersji, przy ustalaniu wysokości Opłaty Dystrybucyjnej w Subfunduszu, do którego dokonywana jest Zamiana bądź Konwersja uwzględniane są również Opłaty Dystrybucyjne pobrane od Oszczędzającego w związku ze zbyciem i wcześniejszymi Zamianami lub Konwersjami tych Jednostek Uczestnictwa.

## ROZDZIAŁ III

### WPLATA, PRZYJĘCIE WYPŁATY TRANSFEROWEJ

#### art. 10 [sposób dokonywania Wpłat]

1. Oszczędzający dokonuje Wpłat na wskazane przez Fundusze Inwestycyjne NN rachunki bankowe właściwe dla wybranych przez siebie Subfunduszy. Numery rachunków bankowych, o których mowa w zdaniu poprzednim udostępniane są w systemie informacyjnym obsługującym serwis transakcyjny za pośrednictwem, którego prowadzona jest dystrybucja „IKZE Korpo” oraz na stronie internetowej [www.nntfi.pl](http://www.nntfi.pl).
2. Wpłatę uważa się za dokonaną w dniu, w którym nastąpiło uznanie rachunku bankowego Subfunduszu, o którym mowa w ust. 1.
3. Za Wpłaty Fundusze Inwestycyjne NN zbywają Jednostki Uczestnictwa na zasadach określonych w Statutach i Prospektach Informacyjnych.
4. Za wyjątkiem Wpłaty dokonywanej po uprzednim Przyjęciu Wyплаты Transferowej, minimalna kwota wpłaty dokonanej na rachunek bankowy właściwy dla wybranego przez Oszczędzającego Subfunduszu tytułem pierwszego nabycia Jednostek Uczestnictwa wynosi 50 zł. Kwota wpłaty, o której mowa w zdaniu poprzednim powinna zostać dokonana za pośrednictwem jednego przelewu.
5. Minimalna jednorazowa łączna kwota wpłaty dokonanej na rachunki bankowe, o których mowa w ust. 1, tytułem każdego następnego nabycia Jednostek Uczestnictwa wynosi 50 zł. łączna kwota wpłaty, o której mowa w zdaniu poprzednim może zostać dokonana za pośrednictwem kilku przelewów, z zastrzeżeniem ich realizacji z tą samą datą uznania rachunków bankowych, o których mowa w ust. 1. Wpłaty dokonywane za pośrednictwem



przelewów realizowanych z różnymi datami uznania rachunków bankowych, o których mowa w ust. 1 traktowane będą jako wpłaty odrębne.

- Wpłaty dokonane w wysokościach niższych od kwot określonych w ust. 4 i 5 będą zwracane na rachunek bankowy, z którego Wpłata wpłynęła.
- Suma Wpłat, za które zbywane są Jednostki Uczestnictwa gromadzone na „IKZE Korpo” Oszczędzającego, nie może w danym roku kalendarzowym przekroczyć kwoty odpowiadającej 1,2-krotności przeciętnego prognozowanego 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 (dalej: ogólny limit wpłat), a w przypadku osób prowadzących pozarolniczą działalność, w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych 1,8-krotności tego przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego (dalej: limit wpłat dla osób prowadzących pozarolniczą działalność). Wpłaty dokonywane przez małoletniego nie mogą ponadto przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku, z tytułu pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
- Fundusze Inwestycyjne NN monitorują ogólny limit wpłat, chyba że Oszczędzający wybierze monitorowanie limitu wpłat dla osób prowadzących pozarolniczą działalność poprzez złożenie stosownego oświadczenia lub dyspozycji w trakcie zawierania Umowy o prowadzenie IKZE lub po jej zawarciu. Oszczędzający może w każdym czasie zmienić rodzaj monitorowanego limitu wpłat poprzez złożenie stosownego oświadczenia lub dyspozycji po zawarciu Umowy o prowadzenie IKZE. Oszczędzający składa oświadczenia lub dyspozycje, o których mowa w niniejszym ustępie, zgodnie ze sposobem składania zleceń lub dyspozycji określonym umową (regulaminem) świadczenia usług drogą elektroniczną zawierana z Dystrybutorem za pośrednictwem którego doszło do zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE.
- Fundusze Inwestycyjne NN nie kontrolują prawdziwości i prawidłowości oświadczeń i dyspozycji, o których mowa w ustępie 8.

#### art. 11 [zwrot nadwyżki]

- Gdy suma Wpłat Oszczędzającego przeznaczonych na nabycie Jednostek Uczestnictwa gromadzonych na „IKZE Korpo” Oszczędzającego przekroczy w danym roku kalendarzowym obowiązujący go zgodnie z art. 10 ust. 8 limit wpłat, Fundusze Inwestycyjne NN dokonują zwrotu nadpłaconej kwoty na rachunek bankowy, z którego Wpłata wpłynęła.
- Do sumy Wpłat, o której mowa w ust. 1 nie wlicza się Przyjętych Wpłat Transferowych, za wyjątkiem części Przyjętej Wpłaty Transferowej z innego Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego Oszczędzającego, stanowiącej równowartość sumy wpłat na to Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego, dokonanych w roku kalendarzowym, w którym nastąpiło Przyjęcie Wpłaty Transferowej.

#### art. 12 [Przyjęcie Wpłaty Transferowej]

- Przyjęcie Wpłaty Transferowej, nie będącej Konwersją, następuje:
  - na „IKZE Korpo” Oszczędzającego – z Instytucji Finansowej prowadzącej Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego Oszczędzającego, albo
  - na „IKZE Korpo” Oszczędzającego będącego Osobą Uprawnioną – z „IKZE Korpo” zmarłego innego Oszczędzającego, albo
  - na „IKZE Korpo” Oszczędzającego będącego osobą uprawnioną do otrzymania środków z Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego innej osoby – z Instytucji Finansowej prowadzącej Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego osoby zmarłej.
- Za Przyjęte Wpłaty Transferowe Fundusze Inwestycyjne NN zbywają Jednostki Uczestnictwa na zasadach określonych w Regulaminie, Statutach i Prospektach Informacyjnych.
- Oszczędzający może dokonywać Wpłat dopiero po wypłynięciu środków będących przedmiotem Przyjmowanej Wpłaty 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 umorzono postępowanie upadłościowe, gdyż majątek Instytucji Finansowej nie wystarczy na zaspokojenie kosztów postępowania, albo w przypadku ostatecznej decyzji organu nadzoru o cofnięciu zezwolenia albo wygaśnięciu zezwolenia, na prowadzenie działalności przez Instytucję Finansową.
- W przypadku Przyjęcia Wpłaty Transferowej do Funduszy Inwestycyjnych NN, środki pieniężne z Przyjmowanej Wpłaty Transferowej wpłacane są na wyodrębniony, nieoprocentowany rachunek bankowy. Środki te są przelewane na rachunek bankowy właściwy dla wybranego przez Oszczędzającego Subfunduszu po otrzymaniu i sprawdzeniu kompletności oraz poprawności dokumentów wymaganych przy Przyjęciu Wpłaty Transferowej. W przypadku, gdy Fundusze Inwestycyjne NN nie otrzymają kompletnych wymaganych dokumentów w przeciągu 45 dni środki zwracane są na rachunek, z którego dokonano Wpłaty Transferowej.
- Przyjęcie Wpłaty Transferowej do Funduszy Inwestycyjnych NN uważa się za dokonane w dniu, w którym nastąpiło uznanie rachunku bankowego wybranego przez Oszczędzającego Subfunduszu kwotą środków pieniężnych pochodzących z Przyjmowanej Wpłaty Transferowej,

#### ROZDZIAŁ IV

#### WYPŁATA, WYPŁATA TRANSFEROWA, ZWROT

##### art. 13 [Wypłata]

- Wypłata następuje wyłącznie:
  - na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat pod warunkiem dokonywania wpłat na Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego co najmniej w 5 latach kalendarzowych albo
  - w przypadku śmierci Oszczędzającego – na wniosek Osoby Uprawnionej.
- Wypłata może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo Osoby Uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w miesięcznych ratach. Wypłata jednorazowa, a w przy-

padku Wpłaty w ratach – Wypłata pierwszej raty powinna być dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:

- złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wpłaty;
  - złożenia przez Osobą Uprawnioną, wniosku o dokonanie Wpłaty 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 Wpłaty w terminie późniejszym lub została otwarta likwidacja Funduszu Inwestycyjnego NN albo Subfunduszy, w których gromadzone są środki Oszczędzającego w ramach „IKZE Korpo”.
- W przypadku, gdy jeden lub więcej z Funduszy Inwestycyjnych NN 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. 2, Wypłata następuje w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania Jednostek Uczestnictwa.
  - Przedmiotem Wpłaty jednorazowej jest całość środków pieniężnych przysługujących z tytułu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach „IKZE Korpo”. Składając dyspozycję Wpłaty w ratach, Oszczędzający albo Osoba Uprawniona wskazuje okres, w którym ma nastąpić Wypłata kolejnych rat, przy czym okres ten nie może być krótszy niż 10 lat, a w przypadku, gdy Oszczędzający dokonywał wpłat na Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego przez okres krótszy niż 10 lat, okres, w którym wpłacane będą kolejne raty może być równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty.
  - W przypadku Wpłaty w ratach na rzecz Osób Uprawnionych, każda Osoba Uprawniona wskazuje w dyspozycji okres, w którym ma nastąpić Wypłata kolejnych rat.
  - W celu dokonania Wpłaty Fundusze Inwestycyjne NN odkupują Jednostki Uczestnictwa na zasadach określonych w Statutach i Prospektach Informacyjnych. Jeżeli w ramach „IKZE Korpo” zgromadzone są Jednostki Uczestnictwa więcej niż jednego Subfunduszu, w przypadku Wpłaty w ratach w celu dokonania Wpłaty danej raty Jednostki Uczestnictwa są odkupywane proporcjonalnie ze wszystkich Funduszy Inwestycyjnych NN oraz Subfunduszy, zgodnie z bieżącą alokacją środków w ramach „IKZE Korpo” pomiędzy Funduszami Inwestycyjnymi NN oraz Subfunduszami.
  - Wysokość poszczególnych rat wyliczana będzie każdorazowo poprzez podzielenie kwoty odpowiadającej równowartości środków zgromadzonych w ramach „IKZE Korpo” Oszczędzającego w danym Dniu Wyceny przez liczbę rat pozostałych do wypłaty stosownie do wyboru okresu Wpłaty rat dokonanej przez Oszczędzającego albo Osobą Uprawnioną zgodnie z ust. 4.
  - Przed dokonaniem Wpłaty, Fundusze Inwestycyjne NN pobiorą należny podatek na zasadach i w trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych.
  - Wypłata dokonywana jest na rachunek bankowy Oszczędzającego.
  - W przypadku Wpłaty w ratach, Wpłaty kolejnych rat powinny być dokonane w dniach miesiąca wynikających z terminu Wpłaty 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.
  - Oszczędzający albo Osoba Uprawniona, którzy zażądali Wpłat w ratach, mogą w każdym czasie zażądać Wpłaty jednorazowej pozostałych środków.
  - Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego, z którego dokonał Wpłaty pierwszej raty. W takim wypadku nie jest możliwe cofnięcie lub anulowanie wniosku o dokonanie Wpłaty.

##### art. 14 [informacja o dokonaniu Wpłaty]

- Fundusze Inwestycyjne NN dokonując Wpłaty, o której mowa w art. 13, sporządzają i przekazują informację o dokonaniu Wpłaty jednorazowej albo o dokonaniu Wpłaty 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 Wypłata jednorazowa albo Wypłata pierwszej raty.
- Oszczędzający, przed złożeniem wniosku o dokonanie Wpłaty, zobowiązany jest do poinformowania Funduszy Inwestycyjnych NN o właściwym dla niego naczelniku urzędu skarbowego.
- Niedopełnienie przez Oszczędzającego obowiązku, o którym mowa w ust. 2, spowoduje, że Fundusze Inwestycyjne NN nie dokonają Wpłaty.

##### art. 15 [Wypłata Transferowa]

- Wypłata Transferowa, nie będąca Konwersją, jest dokonywana:
  - z „IKZE Korpo” Oszczędzającego do Instytucji Finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego, albo
  - z „IKZE Korpo” zmarłego Oszczędzającego na Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego Osoby Uprawnionej.
- Wypłata Transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo Osoby Uprawnionej po okazaniu Funduszom Inwestycyjnym NN potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego. Oszczędzający albo Osoba Uprawniona, którzy złożyli dyspozycję Wpłaty w ratach, nie mogą złożyć dyspozycji Wpłaty Transferowej.
- Wypłata Transferowa zostanie dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
  - złożenia dyspozycji Wpłaty Transferowej przez Oszczędzającego albo



- 2) przedstawienia przez Osoby Uprawnione dokumentów wymienionych w art. 13 ust. 2 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 Inwestycyjnego NN albo Subfunduszy, w których gromadzone są środki Oszczędzającego na „IKZE Korpo”.
4. Z chwilą dokonania Wyплаты Transferowej nie będącej Konwersją, Umowa o prowadzenie IKZE ulega rozwiązaniu.
5. Przedmiotem Wyплаты Transferowej, niebędącej Konwersją może być wyłącznie całość środków pieniężnych przysługujących Oszczędzającemu z tytułu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach „IKZE Korpo”. Każda z Osób Uprawnionych może dokonać Wyплаты Transferowej wyłącznie całości środków pieniężnych przysługujących jej z tytułu odkupienia wszystkich przypadających jej w udziale Jednostek Uczestnictwa.
6. W celu dokonania Wyплаты Transferowej Fundusze Inwestycyjne NN odkupują Jednostki Uczestnictwa na zasadach określonych w Regulaminie, Statutach i Prospektach Informacyjnych.
7. Wyплата Transferowa jest dokonywana przelewem na rachunek bankowy wskazany przez Instytucję Finansową w potwierdzeniu zawarcia umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego.

#### art. 16 [przekazywanie informacji]

1. W razie złożenia przez Oszczędzającego dyspozycji Wyплаты Transferowej, Fundusze Inwestycyjne NN wraz z dokonaniem Wyплаты Transferowej przekazują Instytucji Finansowej wymagane informacje o dotychczasowym przebiegu gromadzenia oszczędności na „IKZE Korpo” Oszczędzającego.
2. Informacje, o których mowa w ust. 1, obejmują także dane przekazane przez wszystkie poprzednie Instytucje Finansowe prowadzące Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego Oszczędzającego do których przystąpił Oszczędzający.
3. Fundusze Inwestycyjne NN, dokonując Wyплаты Transferowej z „IKZE Korpo” zmarłego Oszczędzającego na Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego Osoby Uprawnionej do którego Osoba Uprawniona przystąpiła, przekazuje odpowiednio Instytucji Finansowej wymagane informacje o dotychczasowym przebiegu gromadzenia oszczędności na „IKZE Korpo” Oszczędzającego.

#### art. 17 [Zwrot]

1. Zwrot następuje w razie wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKZE przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты Transferowej.
2. Na równi ze Zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na „IKZE Korpo” Oszczędzającego, jeżeli Umowa o prowadzenie IKZE wygasa, a nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты Transferowej.
3. Przedmiotem Zwrotu może być wyłącznie całość środków pieniężnych przysługujących Oszczędzającemu z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach „IKZE Korpo”.
4. W celu dokonania Zwrotu Fundusze Inwestycyjne NN odkupują Jednostki Uczestnictwa na zasadach określonych w Regulaminach, Statutach i Prospektach Informacyjnych.
5. Zwrot dokonywany jest na rachunek bankowy Oszczędzającego.

#### art. 18 [zastaw]

1. Jednostki Uczestnictwa zgromadzone w ramach „IKZE Korpo” mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z „IKZE Korpo” jest traktowane jako Zwrot.
2. Zastawem obciążone są każdorazowo Jednostki Uczestnictwa zgromadzone w ramach „IKZE Korpo” w każdym z Funduszy Inwestycyjnych NN oraz Subfunduszy, których wartość odpowiada kwocie zastawu.

#### ROZDZIAŁ V OPŁATY

##### art. 19

1. Aktualne Stawki Opłat wskazanych w ust. 1-6 poniżej określone są w Tabeli Opłat, stanowiącej Załącznik nr 2 do Regulaminu
2. Z tytułu zbycia Jednostek Uczestnictwa może być pobierana Opłata Dystrybucyjna, w wysokości określonej w Tabeli Opłat.
3. W przypadku, gdy przy zbyciu Jednostek Uczestnictwa przewidziane jest pobieranie Opłaty Dystrybucyjnej, jest ona pobierana każdorazowo w trakcie rozliczenia dokonanej wpłaty tj. po dokonaniu przez Oszczędzającego wpłaty na rachunek bankowy wybranego przez siebie Subfunduszu.
4. Z tytułu Zamiany może być pobierana Opłata za Zamianę, w wysokości określonej w Tabeli Opłat.
5. Z tytułu Konwersji może być pobierana Opłata za Konwersję w wysokości określonej w Tabeli Opłat.
6. Z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa Opłata Umorzeniowa nie jest pobierana.
7. Opłata Dystrybucyjna, Opłata za Konwersję i Opłata za Zamianę pobierane są bez udziału Oszczędzającego ze środków pieniężnych przeznaczonych na nabycie Jednostek Uczestnictwa.

#### ROZDZIAŁ VI

##### INFORMACJE DLA OSZCZĘDZAJĄCYCH

##### art. 20 [informacje]

1. Fundusze Inwestycyjne NN przekazują Oszczędzającemu pisemne potwierdzenie zbycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa gromadzonych w ramach „IKZE Korpo”.
2. W zależności od dokonanej przez Oszczędzającego wyboru, potwierdzenie zostanie

przesłane listem zwykłym na wskazany przez niego adres korespondencyjny lub za pośrednictwem poczty elektronicznej na wskazany przez Oszczędzającego adres e-mail. Potwierdzenie może mieć formę wydruku komputerowego nieopatrzonego podpisem. W przypadku dostarczania potwierdzeń za pomocą technik teleinformatycznych, Fundusze Inwestycyjne NN zapewniają użycie technik zapewniających poufność, możliwość odczytu i wydruku oraz integralność danych.

#### art. 21 [korespondencja]

Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych niniejszym Regulaminem, korespondencja będzie wysyłana Oszczędzającemu na wskazany w Umowie adres poczty elektronicznej.

#### ROZDZIAŁ VII

##### OSOBY UPOSAŻONE

##### art. 22 [Osoby Uprawnione]

1. Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej Osób Uposażonych, którym zostaną wypłacone środki pieniężne z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych w ramach „IKZE Korpo” w przypadku jego śmierci. Dyspozycja ta może być w każdym czasie zmieniona.
2. Oszczędzający może oznaczyć udziały wskazanych Osób Uposażonych w środkach pieniężnych, o których mowa w ust. 1. przy czym suma oznaczonych udziałów musi wynosić 100%.
3. Wskazanie Osoby Uposażonej 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 Uposażonej, przypada w częściach równych pozostałym Osobom Uposażonym, chyba że Oszczędzający zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
4. Jeżeli Oszczędzający nie wskaże Osób Uposażonych, Jednostki Uczestnictwa zgromadzone w ramach „IKZE Korpo” wchodzić do spadku po Oszczędzającym.
5. W przypadku zamiaru dokonania zmian w zakresie wskazania Osób Uposażonych, w szczególności dodania nowych Osób Uposażonych lub usunięcia Osób Uposażonych uprzednio wskazanych, jak również zmiany przypadających im udziałów, Oszczędzający może tego dokonać wyłącznie poprzez dostarczenie Funduszom Inwestycyjnym NN nowej listy Osób Uposażonych. Każdorazowo składana lista Osób Uposażonych zastępuje listę Osób Uposażonych złożoną przez Oszczędzającego uprzednio, a Fundusze Inwestycyjne NN związane są tylko i wyłącznie ostatnią ze złożonych list Osób Uposażonych.

#### ROZDZIAŁ VIII

##### ZMIANA WARUNKÓW REGULAMINU

##### art. 23 [zmiana Regulaminu]

1. Fundusze Inwestycyjne NN zastrzegają sobie prawo zmiany niniejszego Regulaminu z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się w szczególności: wprowadzanie nowych i nowelizacje przepisów prawa powszechnie obowiązującego, zmiany Statutów lub Prospektów Informacyjnych, utworzenie nowych funduszy inwestycyjnych lub subfunduszy Funduszy Inwestycyjnych NN, połączenie Funduszy Inwestycyjnych NN lub Subfunduszy, przejęcie któregośkolwiek z Subfunduszy przez subfundusz, którego jednostki uczestnictwa nie są zbywane w ramach IKZE NN, dostosowanie do koniecznych zmian w systemie informatycznym obsługującym serwis transakcyjny za pośrednictwem, którego prowadzona jest dystrybucja „IKZE Korpo”.
2. Fundusze Inwestycyjne NN zawiadamiają 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.
3. W przypadku złożenia przez Oszczędzającego oświadczenia o braku akceptacji zmian Regulaminu, Oszczędzający zobowiązany jest do złożenia dyspozycji Wyплаты, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu.
4. Z wyłączeniem zmian Regulaminu wynikających z wprowadzenia nowych i nowelizacji istniejących przepisów prawa powszechnie obowiązującego, okres od dnia wystania zawiadomienia o zmianie Regulaminu do dnia wejścia w życie zmian Regulaminu nie może być krótszy niż 2 miesiące.
5. W przypadku złożenia przez Oszczędzającego oświadczenia o braku akceptacji zmian Regulaminu, do czasu dokonania Wyплаты, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu, „IKZE Korpo” jest prowadzone na nowych zasadach.
6. Zmiany Regulaminu polegające na rozszerzeniu listy Funduszy Inwestycyjnych NN oraz Subfunduszy oferowanych w ramach „IKZE Korpo” oraz zmiany wynikające z połączenia Funduszy Inwestycyjnych NN lub Subfunduszy, będą udostępniane w systemie informatycznym obsługującym serwis transakcyjny za pośrednictwem, którego prowadzona jest dystrybucja „IKZE Korpo” oraz na stronie internetowej [www.nntfi.pl](http://www.nntfi.pl). Zmiany takie nie stanowią podstawy do wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKZE przez Oszczędzającego.
7. Zmiana nazwy handlowej „IKZE Korpo”, zmiana nazwy Umowy i Regulaminu zmiana nazw poszczególnych Funduszy Inwestycyjnych NN oraz Subfunduszy, jak również zmiany wynikające z połączenia Funduszy Inwestycyjnych NN lub Subfunduszy nie stanowią zmiany Regulaminu w rozumieniu niniejszego artykułu.
8. O ile Umowa o prowadzenie IKZE nie stanowi inaczej, Oszczędzający gromadzący oszczędności na „IKZE Korpo”, którzy zawarli z Funduszami Inwestycyjnymi NN Umowę o prowadzenie IKZE przed dniem 3 maja 2016 r. nabywają w ramach „IKZE Korpo” Jednostki Uczestnictwa kategorii E poszczególnych Subfunduszy.
9. Z zastrzeżeniem art. 24 Regulaminu zmiana listy Subfunduszy wskazanych w regulaminie Planu Emerytalnego nie stanowi zmiany Regulaminu. Usunięcie z regulaminu Planu Emerytalnego Subfunduszu, którego Jednostki Uczestnictwa Oszczędzający zgromadził w ramach „IKZE Korpo” odnosi skutek wyłącznie w odniesieniu do Jednostek Uczestnictwa nabywanych od chwili zmiany regulaminu Planu Emerytalnego.



## ROZDZIAŁ IX

### ZAMKNIĘCIE IKZE NN

#### art. 24 [likwidacja Funduszy lub Subfunduszy]

1. W przypadku otwarcia likwidacji jednego lub więcej z Funduszy Inwestycyjnych NN lub wszystkich wydzielonych w jego ramach Subfunduszy oferowanych w ramach „IKZE Korpo”, fundusz ten obowiązany jest, w terminie 30 dni od dnia wystąpienia opisanego wyżej zdarzenia, powiadomić o tym Oszczędzającego posiadającego w ramach „IKZE Korpo” jednostki uczestnictwa tego funduszu lub Subfunduszu przesyłając stosowne zawiadomienie listem zwykłym na adres korespondencyjny Oszczędzającego.
2. W celu dokonania Wyплаты 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 Zabezpieczenia Emerytalnego z Instytucją Finansową i do dostarczenia Funduszm Inwestycyjnym NN potwierdzenia zawarcia tej umowy.
3. W przypadku niedopełnienia któregokolwiek z obowiązków, o których mowa w ust. 2 przez Oszczędzającego, jeżeli nie spełnia on warunków do Wyплаты, o których mowa w art. 13, następuje Zwrot poprzez wypłatę środków pieniężnych przyznanych w postępowaniu likwidacyjnym.
4. W przypadku spełnienia przez Oszczędzającego warunków, o których mowa w ust. 2 Fundusze Inwestycyjne NN są obowiązane do dokonania Wyплаты Transferowej środków pieniężnych przyznanych Oszczędzającemu w postępowaniu likwidacyjnym na Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego wskazane w potwierdzeniu zawarcia umowy.
5. Po dostarczeniu potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego Fundusze Inwestycyjne NN przesyłają, w ciągu 14 dni, liczone od dnia dostarczenia potwierdzenia, do Instytucji Finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego informację, o której mowa w art. 16 ust. 1.

#### art. 25 [połączenie funduszy i subfunduszy]

W przypadku połączenia kilku z Funduszy Inwestycyjnych NN bądź kilku z Subfunduszy, fundusz, który przejmie „IKZE Korpo” Oszczędzającego, powiadamia Oszczędzającego, listem zwykłym wysłanym na adres korespondencyjny, w terminie 14 dni od dnia dokonania połączenia o zajściu tego zdarzenia oraz o liczbie Jednostek Uczestnictwa przydzielonych Oszczędzającemu i o ich wartości.

#### art. 26 [rozwiązanie Umowy o prowadzenie IKZE]

1. Umowa o prowadzenie IKZE jest zawarta na czas nieokreślony.
2. Fundusze Inwestycyjne NN oraz Oszczędzający mogą wypowiedzieć Umowę o prowadzenie IKZE w formie pisemnej z zachowaniem 3 miesięcznego okresu wypowiedzenia. Na zasadach określonych w ustępie 5, w przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKZE przez jedną ze stron Zwrot, Wyплата lub Wyплата Transferowa następuje przed upływem okresu wypowiedzenia.
3. Umowa o prowadzenie IKZE może być również wypowiedziana przez jeden z Funduszy Inwestycyjnych NN w drodze zmiany Regulaminu.
4. Fundusze Inwestycyjne NN mogą zaprzestać oferowania w ramach „IKZE Korpo” poszczególnych Subfunduszy w drodze zmiany Regulaminu, przy uwzględnieniu art. 23 ust. 6.
5. W przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKZE, Oszczędzający składa dyspozycję Wyплаты jednorazowej, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu. W przypadku niezłożenia przez Oszczędzającego dyspozycji Wyплаты jednorazowej, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu do dnia rozwiązania Umowy o prowadzenie IKZE Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na „IKZE Korpo” Oszczędzającego zostaną odkupione w celu dokonania Zwrotu.
6. Z chwilą dokonania Wyплаты jednorazowej, wyплаты ostatniej raty w przypadku Wyплаты w ratach, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu Umowa o prowadzenie IKZE ulega rozwiązaniu z dniem realizacji tej Wyплаты, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu.
7. W przypadku dokonania zmian Statutów 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 IKZE z dniem wejścia w życie tych zmian Statutów, z zastrzeżeniem ust. 9. Jeżeli Oszczędzający nie rozwiąże Umowy o prowadzenie IKZE wówczas w terminie miesiąca od wejścia w życie tych zmian Statutów może dokonać Zamiany lub Konwersji Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na „IKZE Korpo” przed wejściem w życie zmian Statutów, bez ponoszenia Opłaty Dystrybucyjnej, Opłaty za Zamianę oraz Opłaty za Konwersję.
8. W przypadku złożenia przez Oszczędzającego pisemnego oświadczenia o braku akceptacji zmian Regulaminu, o którym mowa w art. 23 ust. 2, Umowa o prowadzenie IKZE ulega rozwiązaniu w dniu wskazanym w zawiadomieniu o treści zmian Regulaminu, z zastrzeżeniem ust. 9.
9. W przypadku rozwiązania Umowy o prowadzenie IKZE, na podstawie postanowień ust. 7 - 8 w okresie 1 miesiąca od rozwiązania Umowy o prowadzenie IKZE pozostają w mocy przepisy dotyczące Wyплаты, Wyплаты Transferowej i Zwrotu, a Oszczędzający zobowiązany jest do złożenia dyspozycji Wyплаты jednorazowej, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu. Jeżeli Oszczędzający nie złoży w tym okresie żadnej dyspozycji, Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na „IKZE Korpo” Oszczędzającego zostaną odkupione w celu dokonania Zwrotu.
10. W przypadku, o którym mowa w ust. 3 i 4, jeżeli do dnia wejścia w życie zmian Regulaminu Oszczędzający:
  - 1) nie dokonał Konwersji Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu Inwestycyjnego NN, który wypowiedział Umowę o prowadzenie IKZE na Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu wydzielonego w ramach innego Funduszu Inwestycyjnego NN, lub
  - 2) nie dokonał Zamiany Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu, który przestał być oferowany w ramach „IKZE Korpo” na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu, z dniem wejścia w życie zmian Regulaminu dokonywana jest stosownie do okoliczności automatyczna Konwersja lub Zamiana Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu wydzielone-

go w ramach Funduszu Inwestycyjnego NN, który wypowiedział Umowę o prowadzenie IKZE bądź Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu, który przestał być oferowany w ramach „IKZE Korpo”, na Jednostki Uczestnictwa NN Subfunduszu Obligacji. Od Konwersji i Zamiany, o których mowa w zdaniu poprzednim, nie będą pobierane Opłaty za Konwersję i Opłaty za Zamianę.

**Załącznik nr 1** do Regulaminu Prowadzenia Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego „IKZE Korpo” przez Fundusze Inwestycyjne NN

Lista Funduszy Inwestycyjnych NN oraz Subfunduszy oferowanych w ramach Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego „IKZE Korpo”

Subfundusze wydzielone w ramach NN Parasol FIO:

1. NN Subfundusz Konserwatywny
2. NN Subfundusz Obligacji
3. NN Subfundusz Krótkoterminowych Obligacji
4. NN Subfundusz Stabilnego Wzrostu
5. NN Subfundusz Zrównoważony
6. NN Subfundusz Akcji
7. NN Subfundusz Polski Odpowiedzialnego Inwestowania

Subfundusze wydzielone w ramach NN Perspektywa SFIO:

1. NN Subfundusz Perspektywa 2055
2. NN Subfundusz Perspektywa 2050
3. NN Subfundusz Perspektywa 2045
4. NN Subfundusz Perspektywa 2040
5. NN Subfundusz Perspektywa 2035
6. NN Subfundusz Perspektywa 2030
7. NN Subfundusz Perspektywa 2025
8. NN Subfundusz Perspektywa 2020

Subfundusze wydzielone w ramach NN SFIO:

1. NN Subfundusz Globalny Spółek Dywidendowych (L)
2. NN Subfundusz Spółek Dywidendowych USA (L)
3. NN Subfundusz Europejskich Spółek Dywidendowych (L)
4. NN Subfundusz Japonia (L)
5. NN Subfundusz Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania (L)
6. NN Subfundusz Spółek Dywidendowych Rynków Wschodzących (L)
7. NN Subfundusz Globalny Długu Korporacyjnego (L)
8. NN Subfundusz Multi Factor (L)
9. NN Subfundusz Obligacji Rynków Wschodzących (Waluta Lokalna) (L)
11. NN Subfundusz Stabilny Globalny Alokacji (L)
12. NN Subfundusz Nowej Azji (L)

**Załącznik nr 2** do Regulaminu Prowadzenia Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego „IKZE Korpo” przez Fundusze Inwestycyjne NN

Tabela Opłat dla Jednostek Uczestnictwa zbywanych w ramach Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego „IKZE Korpo”  
Obowiązująca od dnia 03 września 2014 roku

**1. Opłata Dystrybucyjna**  
OPŁATA NIE JEST POBIERANA

**2. Opłata za Zamianę**  
OPŁATA NIE JEST POBIERANA

**3. Opłata za Konwersję**  
OPŁATA NIE JEST POBIERANA