



REGULAMIN PROWADZENIA INDYWIDUALNEGO KONTA ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO „IKZE Plus” 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 Plus”.
2. Regulamin wchodzi w życie z dniem 7 listopada 2012 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 0000039430,
 - 2) **Agent Transferowy** – Atlantic Fund Services Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, przy 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 0000042197,
 - 3) **Fundusze Inwestycyjne NN** – fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo, których lista określona jest w załączniku nr 1 do Regulaminu,
 - 4) **Subfundusz** – subfundusze wydzielone w ramach Funduszy Inwestycyjnych NN, oferowane w ramach „IKZE Plus”. Lista subfunduszy oferowanych w ramach „IKZE Plus” 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 Plus” 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.
 - 11) **„IKZE Plus”** – 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, oferowane pod handlową nazwą „IKZE Plus”,
 - 12) **Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego** – „IKZE Plus” lub indywidualne konto zabezpieczenia emerytalne prowadzone przez Instytucję Finansową,
 - 13) **Jednostki Uczestnictwa** – jednostki uczestnictwa kategorii K poszczególnych Subfunduszy zbywane przez Fundusze Inwestycyjne NN, w ramach których wyodrębniono te Subfundusze,
 - 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 na „IKZE Plus”,
 - 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 na „IKZE Plus”,
 - 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 na „IKZE Plus”,
 - 19) **Wyplata** – wypłata środków pieniężnych z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na „IKZE Plus”, 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 Plus” 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 Plus” Oszczędzającego w jednym z Subfunduszy i nabycie Jednostek Uczestnictwa gromadzonych na „IKZE Plus” 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 Plus” Oszczędzającego w jednym z Subfunduszy i nabycie Jednostek Uczestnictwa gromadzonych na „IKZE Plus” 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 na „IKZE Plus” Oszczędzającego w związku z wycofaniem całości środków zgromadzonych na „IKZE Plus” i wypowiedzeniem Umowy o prowadzenie IKZE,
 - 24) **Osoby Uposażone** – osoby wskazane przez Oszczędzającego, które otrzymają środki pieniężne z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na „IKZE Plus” 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 dobrowolny fundusz emerytalny, prowadzący Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego,
 - 27) **Tabela Opłat** – tabela opłat dla jednostek uczestnictwa kategorii K, stanowiąca załącznik nr 2 do Regulaminu. W odniesieniu do poszczególnych Dystrybutorów, za pośrednictwem których może nastąpić zawarcie Umów o prowadzenie IKZE mogą być stosowane Tabele Opłat różniące się wysokością pobieranych opłat manipulacyjnych wymienionych w Rozdziale V Regulaminu.
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 Plus”]

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 Prawo do zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE i gromadzenia oszczędności na „IKZE Plus” 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 stosowanych przez Dystrybutorów sposobów dystrybucji możliwości zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE przez Małoletniego może być u poszczególnych Dystrybutorów wyłączona, ograniczona lub uzależniona od przedstawienia dokumentów poświadczających fakt uzyskiwania dochodów z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
3. Na jednym „IKZE Plus” może gromadzić oszczędności wyłącznie jeden Oszczędzający.
4. Gromadzenie oszczędności na Indywidualnym Koncie Emerytalnym nie stoi na przeszkodzie zawarciu Umowy o prowadzenie IKZE i gromadzeniu oszczędności na „IKZE Plus”.
5. 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.
6. Oszczędzający ma prawo do zmiany podmiotu prowadzącego jego Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego wyłącznie w drodze Wyплаты Transferowej lub Przyjęcia Wyплаты Transferowej.
7. Oszczędzający, który dokonał Wyплаты jednorazowej albo Wyплаты pierwszej raty, nie może ponownie założyć Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego.

art. 4 [zasady prowadzenia „IKZE Plus”]

1. Fundusze Inwestycyjne NN prowadzą „IKZE Plus” 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 za pośrednictwem Dystrybutora. W przypadku Dystrybutora prowadzącego działalność w zakresie pośrednictwa w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa za pomocą elektronicznych nośników informacji (w tym Internetu), sposób zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE regulować może zawierana z danym Dystrybutora umowa (regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną).
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 Plus” Fundusze Inwestycyjne NN oferują możliwość nabywania Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy wymienionych w Załączniku nr 1 do Regulaminu. Fundusze Inwestycyjne NN mogą zaoferować możliwość nabywania w ramach „IKZE Plus” Jednostek Uczestnictwa innych subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszy Inwestycyjnych NN. W takim przypadku Oszczędzający będzie uprawniony do nabywania jednostek uczestnictwa tych subfunduszy wyłącznie po odpowiedniej zmianie Regulaminu, z zastrzeżeniem art. 23 ust. 6 i na warunkach określonych w Regulaminie.
6. Każdy fundusz inwestycyjny utworzony przez Towarzystwo w trakcie trwania Umowy o prowadzenie IKZE może przystąpić do Umowy o prowadzenie IKZE po stronie dotychczasowych Funduszy Inwestycyjnych NN, w drodze zmiany Regulaminu, z zastrzeżeniem art. 23 ust. 6 Regulaminu.
7. W przypadku utworzenia przez Towarzystwo w trakcie trwania Umowy o prowadzenie IKZE funduszu inwestycyjnego, który będzie zbywał Jednostki Uczestnictwa w ramach „IKZE Plus”, 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.
8. Na podstawie Umowy o prowadzenie IKZE Fundusze Inwestycyjne NN oferują możliwość nabywania wyłącznie Jednostek Uczestnictwa zbywanych w ramach „IKZE Plus”.
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.

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, bądź w związku z zawarciem Umowy o prowadzenie IKZE, 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 Plus”.
5. Oszczędzający odrębnie składa zlecenia lub dyspozycje dotyczące gromadzenia oszczędności na „IKZE Plus” 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 Plus” 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 zależności od Dystrybutora, za pośrednictwem którego dochodzi do zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE, w imieniu Oszczędzającego podpis pod Deklaracją zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE może zostać złożony przez uprzednio upoważnionego do tego Dystrybutora. 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 Dystrybutorowi 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 zatajenie 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 Oszczędzający otrzymuje 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 Plus”. Dokonanie wpłaty pierwszej raty w przypadku Wyплаты w ratach nie wyklucza możliwości dokonania Zamiany. Zamiana może podlegać Opłacie za Zamianę zgodnie z Tabelą Opłat oraz może podlegać Opłacie 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 Plus”. Dokonanie wpłaty pierwszej raty w przypadku Wyплаты w ratach nie wyklucza możliwości dokonania konwersji. Konwersja może podlegać Opłacie za Konwersję zgodnie z Tabelą Opłat oraz może podlegać Opłacie 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 podlega Opłacie Dystrybucyjnej przewidzianej dla Subfunduszu, do którego dokonywana jest Zamiana bądź Konwersja. Jednakże 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

WPŁATA, PRZYJĘCIE WPŁATY 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 punktach obsługi klientów Dystrybutorów oferujących „IKZE Plus”, za pośrednictwem udostępnianych przez Dystrybutorów elektronicznych nośników informacji (w tym Internetu) oraz na stronie internetowej 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.
6. Wpłaty dokonane w wysokościach niższych od kwot określonych w ust. 4 i 5 będą zwracane na rachunek bankowy, z którego Wpłata wpłynęła.
7. Suma Wpłat, za które zbywane są Jednostki Uczestnictwa gromadzone na „IKZE Plus” 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. 11 [zwrot nadwyżki]

1. Gdy suma Wpłat Oszczędzającego przeznaczonych na nabycie Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na „IKZE Plus” Oszczędzającego przekroczy w danym roku kalendarzowym maksymalną wysokość ogłaszaną przez ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego w „Monitorze Polskim”, Fundusze Inwestycyjne NN dokonują zwrotu nadpłaconej kwoty na rachunek bankowy, z którego Wpłata wpłynęła.
2. Do sumy Wpłat, o której mowa w ust. 1 nie wlicza się Przyjętych Wypłat Transferowych, za wyjątkiem części Przyjętej Wyплаты 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 Wyплаты Transferowej.



art. 12 [Przyjęcie Wyплаты Transferowej]

- Przyjęcie Wyплаты Transferowej, nie będącej Konwersją, następuje:
 - na „IKZE Plus” Oszczędzającego – z Instytucji Finansowej prowadzącej Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego Oszczędzającego, albo
 - na „IKZE Plus” Oszczędzającego będącego Osobą Uprawnioną – z „IKZE Plus” zmarłego innego Oszczędzającego, albo
 - na „IKZE Plus” 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 Wyплаты 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 Wyплаты 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 Wyплаты Transferowej do Funduszy Inwestycyjnych NN, środki pieniężne z Przyjmowanej Wyплаты 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 Wyплаты Transferowej. W przypadku, gdy Fundusze Inwestycyjne NN nie otrzymają kompletu wymaganych dokumentów w przeciągu 45 dni środki zwracane są na rachunek, z którego dokonano Wyплаты Transferowej.
- Przyjęcie Wyплаты 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 Wyплаты 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 przypadku Wypłaty w ratach – Wypłata pierwszej raty powinna być dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty;
 - złożenia przez Osobę Uprawnioną, wniosku o dokonanie Wypłaty 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
- W przypadku, gdy jeden lub więcej z Funduszy Inwestycyjnych NN zawiesił 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 Wypłaty jednorazowej jest całość środków pieniężnych przysługujących z tytułu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na „IKZE Plus”. Składając dyspozycję Wypłaty 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 Wypłaty w ratach na rzecz Osób Uprawnionych, każda Osoba Uprawniona wskazuje w dyspozycji okres, w którym ma nastąpić Wypłata kolejnych rat.
- W celu dokonania Wypłaty Fundusze Inwestycyjne NN odkupują Jednostki Uczestnictwa na zasadach określonych w Statutach i Prospektach Informacyjnych. Jeżeli w ramach „IKZE Plus” zgromadzone są Jednostki Uczestnictwa więcej niż jednego Subfunduszu, w przypadku Wypłaty w ratach w celu dokonania Wypłaty danej raty Jednostki Uczestnictwa są odkupywane proporcjonalnie ze wszystkich Funduszy Inwestycyjnych NN oraz Subfunduszy, zgodnie z bieżącą alokacją środków na „IKZE Plus” pomiędzy Funduszami Inwestycyjnymi NN oraz Subfunduszami.
- Wysokość poszczególnych rat wyliczana będzie każdorazowo poprzez podzielenie kwoty odpowiadającej równowartości środków zgromadzonych w ramach „IKZE Plus” Oszczędzającego w danym Dniu Wyceny przez liczbę rat pozostałych do wypłaty stosownie do wyboru okresu Wypłaty rat dokonanego przez Oszczędzającego albo Osobę Uprawnioną zgodnie z ust. 4.

- Przed dokonaniem Wypłaty, Fundusze Inwestycyjne NN pobiorą należny podatek na zasadach i w trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych.
- skreślony*
- Wypłata dokonywana jest na rachunek bankowy Oszczędzającego.
- W przypadku Wypłaty w ratach, Wypłaty kolejnych rat powinny być dokonane w dniach miesiąca wynikających z terminu Wypłaty 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 Wypłat w ratach, mogą w każdym czasie zażądać Wypłaty jednorazowej pozostałych środków.
- Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego, z którego dokonał Wypłaty pierwszej raty. W takim wypadku nie jest możliwe cofnięcie lub anulowanie wniosku o dokonanie Wypłaty.

art. 14 [informacja o dokonaniu Wypłaty]

- Fundusze Inwestycyjne NN dokonując Wypłaty, o której mowa w art. 13, sporządzają i przekazują informację o dokonaniu Wypłaty jednorazowej albo o dokonaniu Wypłaty 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 Wypłaty, 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 Wypłaty.

art. 15 [Wypłata Transferowa]

- Wypłata Transferowa, nie będąca Konwersją, jest dokonywana:
 - z „IKZE Plus” Oszczędzającego do Instytucji Finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego, albo
 - z „IKZE Plus” 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 Wypłaty w ratach, nie mogą złożyć dyspozycji Wypłaty Transferowej.
- Wypłata Transferowa zostanie dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej przez Oszczędzającego albo
 - przedstawienia przez Osobę Uprawnioną dokumentów wymienionych w art. 13 ust. 2 pkt 2 oraz złożenia dyspozycji Wypłaty 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 Plus”.
- Z chwilą dokonania Wypłaty Transferowej nie będącej Konwersją, Umowa o prowadzenie IKZE ulega rozwiązaniu.
- Przedmiotem Wypłaty Transferowej, niebędącej Konwersją może być wyłącznie całość środków pieniężnych przysługujących Oszczędzającemu z tytułu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na „IKZE Plus”. Każda z Osób Uprawnionych może dokonać Wypłaty Transferowej wyłącznie całości środków pieniężnych przysługujących jej z tytułu odkupienia wszystkich przypadających jej w udziale Jednostek Uczestnictwa.
- W celu dokonania Wypłaty Transferowej Fundusze Inwestycyjne NN odkupują Jednostki Uczestnictwa na zasadach określonych w Regulaminie, Statutach i Prospektach Informacyjnych.
- Wypłata 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]

- W razie złożenia przez Oszczędzającego dyspozycji Wypłaty Transferowej, Fundusze Inwestycyjne NN wraz z dokonaniem Wypłaty Transferowej przekazują Instytucji Finansowej wymagane informacje o dotychczasowym przebiegu gromadzenia oszczędności na „IKZE Plus” Oszczędzającego.
- Informacje, o których mowa w ust. 1, obejmują także dane przekazane przez wszystkie poprzednie Instytucje Finansowe prowadzące Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego Oszczędzającego do których przystąpił Oszczędzający.
- Fundusze Inwestycyjne NN, dokonując Wypłaty Transferowej z „IKZE Plus” 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 Plus” Oszczędzającego.

art. 17 [Zwrot]

- Zwrot następuje w razie wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKZE przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
- Na równi ze Zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie



Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na „IKZE Plus” Oszczędzającego, jeżeli Umowa o prowadzenie IKZE wygasła, a nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.

3. Przedmiotem Zwrotu może być wyłącznie całość środków pieniężnych przysługujących Oszczędzającemu z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na „IKZE Plus”.
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 na „IKZE Plus” mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z „IKZE Plus” jest traktowane jako Zwrot.
2. Zastawem obciążone są każdorazowo Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na „IKZE Plus” 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, z tym że stawka Opłaty Dystrybucyjnej nie może być wyższa niż 10% kwoty, za którą zbywane są Jednostki Uczestnictwa. Stawki Opłaty Dystrybucyjnej mogą się różnić w zależności od Dystrybutora za pośrednictwem którego nastąpiło zawarcie Umowy o prowadzenie IKZE.
3. W przypadku, gdy u danego Dystrybutora przewidziana jest Opłata Dystrybucyjna, 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, 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. Stawki Opłaty za Zamianę mogą się różnić w zależności od Dystrybutora za pośrednictwem którego nastąpiło zawarcie Umowy o prowadzenie IKZE.
5. Z tytułu Konwersji może być pobierana Opłata za Konwersję w wysokości określonej w Tabeli Opłat, z tym że stawka Opłaty za Konwersję nie może być wyższa niż 3% kwoty za którą zbywane są Jednostki Uczestnictwa w Subfunduszu, do którego następuje Konwersja. Stawki Opłaty za Konwersję mogą się różnić w zależności od Dystrybutora za pośrednictwem którego nastąpiło zawarcie Umowy o prowadzenie IKZE.
6. Z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa w celu dokonania Wypłaty, Wypłaty Transferowej nie będącej Konwersją lub Zwrotu w okresie 12 miesięcy od zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE może być pobierana Opłata Umorzeniowa, której wysokość określona jest w Tabeli Opłat. Stawki Opłaty Umorzeniowej mogą się różnić w zależności od Dystrybutora za pośrednictwem którego nastąpiło zawarcie Umowy o prowadzenie IKZE.
7. Opłata Dystrybucyjna, Opłata za Konwersję i Opłata za Zamianę pobierane są bez udziału Oszczędzającego ze środków pieniężnych przeznaczonych na nabycie Jednostek Uczestnictwa. Opłata Umorzeniowa jest pobierana bez udziału Oszczędzającego ze środków pieniężnych należnych z tytułu odkupienia 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 Plus”.
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 dostarczenia 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 na „IKZE Plus” 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 zgromadzo-

ne na „IKZE Plus” 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 Fundusiom 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 któregokolwiek 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 Plus”.
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 Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu.
4. Z wyłączeniem zmian Regulaminu wynikających z wprowadzenia nowych i nowelizacji istniejących przepisów prawa powszechnie obowiązującego, okres od dnia wysłania 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 Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu, „IKZE Plus” jest prowadzone na nowych zasadach.
6. Zmiany Regulaminu polegające na rozszerzeniu listy Funduszy Inwestycyjnych NN oraz Subfunduszy oferowanych w ramach „IKZE Plus” oraz zmiany wynikające z połączenia Funduszy Inwestycyjnych NN lub Subfunduszy, będą udostępniane w punktach obsługi klientów Dystrybutorów oferujących „NN TFI IKE”, za pośrednictwem udostępnianych przez Dystrybutorów elektronicznych nośników informacji (w tym Internetu) oraz na stronie internetowej www.nntfi.pl. Zmiany takie nie stanowią podstawy do wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKZE przez Oszczędzającego.
7. Zmiana nazwy handlowej „IKZE Plus”, 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.

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 Plus”, fundusz ten obowiązany jest, w terminie 30 dni od dnia wystąpienia opisanego wyżej zdarzenia, powiadomić o tym Oszczędzającego posiadającego w ramach „IKZE Plus” jednostki uczestnictwa tego funduszu lub Subfunduszu przesyłając stosowne zawiadomienie listem zwykłym na adres korespondencyjny Oszczędzającego.
2. 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 Zabezpieczenia Emerytalnego z Instytucją Finansową i do dostarczenia Fundusiom 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 Wypłaty, 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 Wypłaty 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, liczonych 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 Plus” Oszczędzającego, 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.



art. 26 [rozwiązanie Umowy o prowadzenie IKZE]

- Umowa o prowadzenie IKZE jest zawarta na czas nieokreślony.
- 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, Wypłata lub Wypłata Transferowa następuje przed upływem okresu wypowiedzenia.
- Umowa o prowadzenie IKZE może być również wypowiedziana przez jeden z Funduszy Inwestycyjnych NN w drodze zmiany Regulaminu,
- Fundusze Inwestycyjne NN mogą zaprzestać oferowania w ramach „IKZE Plus” poszczególnych Subfunduszy w drodze zmiany Regulaminu, przy uwzględnieniu art. 23 ust. 6.
- W przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKZE, 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 IKZE Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na „IKZE Plus” 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 IKZE ulega rozwiązaniu z dniem realizacji tej Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu.
- 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 Plus” przed wejściem w życie zmian Statutów, bez ponoszenia Opłaty Dystrybucyjnej, Opłaty za Zamianę oraz Opłaty za Konwersję.
- 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.
- 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 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 „IKZE Plus” Oszczędzającego zostaną odkupione w celu dokonania Zwrotu.
- W przypadku, o którym mowa w ust. 3 i 4, jeżeli do dnia wejścia w życie zmian Regulaminu Oszczędzający:
 - 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
 - nie dokonał Zamiany Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu, który przestał być oferowany w ramach „IKZE Plus” na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu, z dniem wejścia w życie zmian Regulaminu dokonywana jest stosownie do okoliczności automatyczna Konwersja lub Zamiana Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu wydzielonego w ramach Funduszu Inwestycyjnego NN, który wypowiedział Umowę o prowadzenie IKZE bądź Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu, który przestał być oferowany w ramach „IKZE Plus”, 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 Plus” przez Fundusze Inwestycyjne NN

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

Subfundusze wydzielone w ramach NN Parasol FIO

- NN Subfundusz Gotówkowy
- NN Subfundusz Obligacji
- NN Subfundusz Lokacyjny Plus
- NN Subfundusz Stabilnego Wzrostu
- NN Subfundusz Zrównoważony
- NN Subfundusz Akcji
- NN Subfundusz Akcji Środkowoeuropejskich

Subfundusze wydzielone w ramach NN Perspektywa SFIO

- NN Subfundusz Perspektywa 2045
- NN Subfundusz Perspektywa 2040
- NN Subfundusz Perspektywa 2035
- NN Subfundusz Perspektywa 2030
- NN Subfundusz Perspektywa 2025
- NN Subfundusz Perspektywa 2020

Subfundusze wydzielone w ramach NN SFIO

- NN Subfundusz Globalny Spółek Dywidendowych (L)
- NN Subfundusz Spółek Dywidendowych USA (L)
- NN Subfundusz Europejskich Spółek Dywidendowych (L)
- NN Subfundusz Japonia (L)
- NN Subfundusz Spółek Dywidendowych Rynków Wschodzących (L)
- NN Subfundusz Globalny Długu Korporacyjnego (L)
- NN Dynamiczny Globalnej Alokacji (L)
- NN Subfundusz Obligacji Rynków Wschodzących (Waluta Lokalna) (L)
- NN Obligacyjny Globalnej Alokacji (L)
- NN Subfundusz Stabilny Globalnej Alokacji (L)

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

Tabela Opłat dla Jednostek Uczestnictwa kategorii „K” zbywanych w ramach Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego „IKZE Plus”
Obowiązująca od dnia 7 listopada 2012 r.

1. Opłata Dystrybucyjna
OPŁATA NIE JEST POBIERANA

2. Opłata za Zamianę
OPŁATA NIE JEST POBIERANA

3. Opłata za Konwersję
OPŁATA NIE JEST POBIERANA

4. Opłata Umorzeniowa
OPŁATA NIE JEST POBIERANA