

Co warto wiedzieć, zanim przeczytasz *regulamin*

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

Zawarcie *umowy*

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

Twoje środki zgromadzone na *IKZE*

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

Limity zmieniają się co roku i są ogłaszane zgodnie z przepisami *ustawy*. Informację o wysokości *limitów* na dany rok publikujemy m.in. na Santander.pl/TFI.
9. O to, jaki *limit* Ci przysługuje, zapytamy Cię podczas zawierania *umowy*. W każdym momencie możesz zmienić złożone wcześniej oświadczenie w tym zakresie. Masz obowiązek to zrobić, jeśli zawieszysz, przestaniesz prowadzić lub rozpoczniesz pozarolniczą działalność, która pozwala Ci korzystać z podwyższonego *limitu*.
10. Do *limitu* wpłat nie wliczamy opłat, jakie pobieramy od Twoich wpłat do *IKZE* i *wypłat transferowych* przekazywanych do Twojego *IKZE*. Jeśli jednak realizujesz w danym roku *wypłatę transferową* do prowadzonego u nas *IKZE*, do *limitu* włączymy kwoty wpłacone przez Ciebie w tym roku do *IKZE*, z którego przenosisz do nas środki.
11. Jeśli jesteś osobą małoletnią, Twoje wpłaty na *IKZE* nie mogą być wyższe niż *limit*, ani niż Twoje dochody z pracy uzyskane w danym roku – jeśli Twoje dochody nie przekraczają *limitu*. Pamiętaj, że jako osoba małoletnia możesz wpłacać do *IKZE* tylko w tym roku kalendarzowym, w którym uzyskujesz dochody na podstawie umowy o pracy.
12. Gdy suma Twoich wpłat na *IKZE* w danym roku kalendarzowym przekroczy kwotę *limitu*, który Ciebie dotyczy zgodnie z oświadczeniem, o którym piszemy w pkt. 8, nadwyżkę zwrócimy na rachunek bankowy, z którego wpłynęła ostatnia wpłata.
13. Zlecenia i inne oświadczenia woli związane z *umową* możesz składać u dystrybutora na przygotowanych przez nas formularzach:
 - a. w formie pisemnej,
 - b. za pośrednictwem środków porozumiewania się na odległość, jeśli dystrybutor udostępnił taką możliwość,
 - c. w formie notarialnie potwierdzonej i przekazanej na adres siedziby *funduszu*.

Podział środków na *IKZE*

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

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

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

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

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

b. INWESTYCJA INDYWIDUALNA

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

Możesz wybrać do 5 *subfunduszy* i określić, w jakich proporcjach chcesz do nich przekazać Twoje wpłaty. Do każdego *subfunduszu* możesz przekazać od 10% do 100% wpłat. W przypadku wyboru kilku *subfunduszy* suma poszczególnych udziałów musi wynosić 100%. Udział poszczególnych *subfunduszy* możesz określić z dokładnością do 5%.

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

15. W każdym czasie możesz:

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

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

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

17. Po raz pierwszy dostosujemy Twoją inwestycję do ustalonego przez Ciebie podziału po 3 miesiącach od nabycia pierwszych jednostek uczestnictwa na Twoim *IKZE*, pod warunkiem wcześniejszego uruchomienia przez nas tej funkcji. Kolejne cykliczne dostosowania będziemy powtarzać co 3 miesiące od pierwszego dostosowania, przez cały czas Twojej inwestycji w *IKZE*.
18. Gdy uruchomimy funkcję cyklicznych dostosowań, poinformujemy Cię o tym na Santander.pl/TFI. Jeśli rozpoczniemy cykliczne dostosowania po więcej niż 3 miesiącach od rozpoczęcia Twojej inwestycji, pierwsze dostosowanie Twojej inwestycji do wybranego przez Ciebie podziału środków zrealizujemy w dniu wskazanym w naszym ogłoszeniu – do 5 dni roboczych po uruchomieniu tej funkcji.
19. Jeśli jakakolwiek część środków na Twoim *IKZE* będzie zablokowana:
 - a. nie będziemy realizować cyklicznych dostosowań,
 - b. zmienimy podział Twoich środków na *IKZE*, jeśli inwestujesz zgodnie z wiekiem i przekroczysz kolejny przedział wiekowy lub jeśli zmienisz wcześniej wybrany podział środków na inny. W takim przypadku zmianę podziału zrealizujemy z pominięciem zablokowanych środków – tzn. niezablokowane środki zostaną podzielone na *subfundusze* zgodnie z proporcjami wskazanymi przez nowy podział wpłat, a zablokowane środki pozostaną w dotychczasowym *subfunduszu*.
20. Szczegółowe zasady podziału środków i wpłat na *IKZE* i terminy, w jakich je realizujemy, określa statut *funduszu*. Nie pobieramy od Ciebie żadnych opłat za cykliczne dostosowywanie stanu środków na *IKZE* do aktualnego podziału.

Wskazanie osób uprawnionych

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

Wycofanie środków z *IKZE*

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

Wypłata

29. Środki zgromadzone na *koncie* możesz wypłacić jednorazowo albo w ratach. Na formularzu zlecenia zaznaczasz, z której formy *wypłaty* chcesz skorzystać. *Wypłatę* zrealizujemy wyjątkowo:
 - a. na Twój wniosek – po osiągnięciu przez Ciebie 65 lat i pod warunkiem realizacji wpłat na *IKZE* co najmniej w 5 latach kalendarzowych
 - b. w przypadku Twojej śmierci – na wniosek *osoby uprawnionej* lub Twojego spadkobiercy.
30. Dopóki nie wypłacimy wszystkich środków z *IKZE*, możesz Ty lub *osoba uprawniona* w każdym czasie zmienić wniosek o realizację *wypłaty* w ratach i żądać *wypłaty* jednorazowej.
31. Jeśli chcesz otrzymać *wypłatę* w ratach, wskaż liczbę rat, na jaką mamy ją rozłożyć. Raty będziemy wypłacać co miesiąc. Okres *wypłaty* nie może być krótszy niż 10 lat (120 miesięcznych rat). Jeżeli wpłaty na *IKZE* były realizowane przez min. 5 lat i mniej niż 10 lat, możesz rozłożyć *wypłatę* w ratach na okres, równy okresowi, w jakim były wykonywane przez Ciebie wpłaty.
32. *Wypłata* raty oznacza odkupienie liczby jednostek uczestnictwa, która odpowiada kwocie raty. Kwotę tę ustalamy przez podzielenie wartości jednostek uczestnictwa na Twoim *IKZE* w dniu realizacji *wypłaty* raty przez liczbę pozostałych rat. Co miesiąc będziemy odkupywać jednostki uczestnictwa o łącznej wartości równej kwocie raty proporcjonalnie ze wszystkich *subfunduszy*, w których masz zgromadzone środki w ramach *IKZE*.

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

Wypłata transferowa

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

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

46. Po realizacji wypłaty transferowej automatycznie rozwiązujemy łączącą nas umowę.

Zwrot

47. Jeżeli nie spełniasz warunków do wypłaty lub wypłaty transferowej, to możemy zrealizować zwrot środków zgromadzonych na Twoim *IKZE*. Może to nastąpić, gdy umowa zostanie wypowiedziana przez Ciebie lub przez nas.
48. Zwrot środków realizujemy w ciągu 14 dni od złożenia przez Ciebie zlecenia zwrotu.
49. Zwrot środków zrealizujemy również, gdy do dnia wyceny poprzedzającego przedostatni dzień wyceny przed upływem okresu wypowiedzenia umowy nie złożysz dyspozycji odkupienia jednostek uczestnictwa (wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu). W takim wypadku odkupimy jednostki uczestnictwa w przedostatnim dniu wyceny przed upływem okresu wypowiedzenia.
50. W przypadku, gdy na Twoich środkach w *IKZE* jest ustanowiona blokada, nie będziemy mogli zrealizować zwrotu.

Opłaty

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

Wypowiedzenie *umowy*

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

Przekazywanie informacji o środkach zgromadzonych na *koncie*

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

Czas trwania

59. *Umowę* zawieramy na czas nieoznaczony.

Język

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

Egzemplarze *umowy*

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

Zmiany *umowy*

62. Możemy zmienić *regulamin* z ważnych powodów, którymi są:
 - a. zmiana statutu i prospektu informacyjnego *funduszu*,
 - b. zmiana oferty *funduszu* lub *towarzystwa*, w szczególności objęcie *umową* nowego wariantu podziału środków, lub innego *funduszu*/sub*funduszu* przez nas zarządzanego, a także zaprzestanie oferowania dotychczasowego wariantu dla nowych klientów,
 - c. zmiana w przepisach prawa i regulacjach dotyczących *IKZE* i *funduszu* lub *towarzystwa*, w tym zmiana rekomendacji organów nadzoru lub interpretacji organów podatkowych,
 - d. wprowadzenie nowych lub zmiana istniejących funkcjonalności w obsłudze *IKZE*, w tym dotyczących korespondencji lub przekazywania informacji; zmiany te nie będą naruszać nabytych przez Ciebie praw.
 - e. zmiana nazwy, likwidacja lub połączenie *subfunduszy* dostępnych w ramach inwestycji zgodnej z wiekiem.
63. Poinformujemy Cię o zmianach *regulaminu*, które mają wpływ na zakres Twoich uprawnień lub obowiązków. Informację o takich zmianach i aktualny *regulamin* prześlemy na wskazany przez Ciebie adres e-mail. Gdy nie będziemy mieli Twojego adresu e-mail, wyślemy je pocztą na wskazany przez Ciebie adres korespondencyjny. Zmiany ogłosimy również na stronie internetowej, którą wskazaliśmy w pkt. 65.
64. Pozostałe zmiany *regulaminu* ogłosimy wyłącznie na stronie internetowej, którą wskazaliśmy w pkt. 65. Zamieścimy na niej opis zmian i nowy *regulamin*.

65. *Regulamin* znajdziesz na stronie internetowej Santander.pl/TFI i w placówkach dystrybutorów.
66. Zmiany *regulaminu* wchodzi w życie w dniu, który wskażemy w informacji, o której piszemy w pkt. 63. Będzie to jednak nie wcześniej niż 14 dni od zamieszczenia przez nas ogłoszenia na stronie internetowej, którą wskazaliśmy w pkt. 65.
67. Jeżeli w terminie wskazanym w pkt. 66 nie złożysz zlecenia:
- wypłaty jednorazowej (jeśli spełniasz warunki, o których piszemy w pkt. 29),
 - wypłaty transferowej z funduszu do innej instytucji finansowej,
 - zwrotu środków,
- przyjmujemy, że akceptujesz wprowadzone zmiany.

Stownik

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

| | |
|-----------------------------|--|
| fundusz | Santander Prestiż Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty (Santander Prestiż SFIO) z wydzielonymi <i>subfunduszami</i> zarządzany przez <i>towarzystwo</i> |
| IKZE, konto | indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego określone w <i>ustawie</i> |
| instytucja finansowa | fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, dobrowolny fundusz emerytalny, inny niż fundusz, które prowadzą <i>IKZE</i> |
| limit, limity | 1,2-krotność (lub 1,8-krotność dla osób prowadzących pozarolniczą działalność zgodnie z art. 8 ust. 6 Ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych) prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o przewidywanym budżecie lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone. W przypadku gdy tak ustalone kwoty będą niższe od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, wówczas obowiązuje kwota wpłat zrealizowanych na <i>IKZE</i> ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym |
| osoba uprawniona | wskazana przez Ciebie osoba fizyczna, która po Twojej śmierci otrzyma środki zgromadzone na Twoim <i>IKZE</i> |
| regulamin | ten regulamin |
| subfundusze | wszystkie subfundusze Santander Prestiż SFIO |
| towarzystwo, my | Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu |
| Ty | oszczędzający, czyli osoba fizyczna, która gromadzi środki na <i>IKZE</i> prowadzonym przez <i>fundusz</i> na podstawie <i>umowy</i> |
| umowa | umowa o prowadzenie <i>IKZE</i> na zasadach przewidzianych w <i>ustawie</i> podpisana przez Ciebie i <i>fundusz</i> , której integralną częścią jest <i>regulamin</i> |
| ustawa | ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego |
| wypłata | wypłata jednorazowa lub w ratach środków zgromadzonych przez Ciebie na <i>IKZE</i> , po spełnieniu warunków wskazanych w <i>ustawie</i> i <i>regulaminie</i> |
| wypłata transferowa | przeniesienie środków zgromadzonych przez Ciebie na <i>IKZE</i> na <i>IKZE</i> zarządzane przez inny podmiot |
| zwrot | wycofanie całości środków zgromadzonych przez Ciebie na <i>IKZE</i> , jeśli nie wystąpiły warunki do <i>wypłaty</i> lub <i>wypłaty transferowej</i> |