

**REGULAMIN PROWADZENIA  
INDYWIDUALNEGO KONTA ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO  
„IKZE Plus” PRZEZ FUNDUSZE INWESTYCYJNE GOLDMAN SACHS**

**Spis treści**

<b>ROZDZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE</b> .....	3
art. 1 [regulamin].....	3
art. 2 [definicje] .....	3
<b>ROZDZIAŁ II UMOWA O PROWADZENIE IKZE</b> .....	5
art. 3 [prawo do gromadzenia oszczędności na „IKZE Plus”].....	5
art. 4 [zasady prowadzenia IKZE Plus] .....	6
art. 5 [umowa o prowadzenie IKZE].....	7
art. 6 [Uczestnicy i Oszczędzający] .....	8
art. 7 [zawarcie umowy] .....	9
art. 8 [potwierdzenie zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE] .....	9
art. 9 [Zamiana i Konwersja].....	10
<b>ROZDZIAŁ III WPLĄTA, PRZYJĘCIE WYPŁATY TRANSFEROWEJ</b> .....	10
art. 10 [sposób dokonywania Wpłat].....	10
art. 11 [zwrot nadwyżki] .....	12
art. 12 [Przyjęcie Wypłaty Transferowej].....	12
<b>ROZDZIAŁ IV WYPŁATA, WYPŁATA TRANSFEROWA, ZWROT</b> .....	13
art. 13 [Wypłata].....	13
art. 14 [informacja o dokonaniu Wypłaty].....	14
art. 15 [Wypłata Transferowa] .....	15
art. 16 [przekazywanie informacji] .....	16
art. 17 [Zwrot].....	16
art. 18 [zastaw] .....	16
<b>ROZDZIAŁ V OPŁATY</b> .....	17
art. 19 .....	17
<b>ROZDZIAŁ VI INFORMACJE DLA OSZCZĘDZAJĄCYCH</b> .....	18

art. 20 [informacje] .....	18
art. 21 [korespondencja].....	18
<b>ROZDZIAŁ VII OSOBY UPOSAŻONE .....</b>	<b>18</b>
art. 22 [Osoby Uposażone].....	18
<b>ROZDZIAŁ VIII ZMIANA WARUNKÓW REGULAMINU .....</b>	<b>19</b>
art. 23 [zmiana Regulaminu].....	19
<b>ROZDZIAŁ IX ZAMKNIĘCIE IKZE GOLDMAN SACHS .....</b>	<b>20</b>
art. 24 [likwidacja Funduszy lub Subfunduszy].....	20
art. 25 [połączenie funduszy i subfunduszy] .....	20
art. 26 [rozwiązanie Umowy o prowadzenie IKZE].....	20
<b>ZAŁĄCZNIK NR 1 .....</b>	<b>23</b>
<b>ZAŁĄCZNIK NR 2.....</b>	<b>24</b>

## ROZDZIAŁ I POSTANOWIENIA OGÓLNE

### art. 1 [regulamin]

1. Regulamin Prowadzenia Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego przez Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs 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** – Goldman Sachs Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, pod adresem Plac Europejski 1, 00-844 Warszawa, wpisane do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem KRS 0000039430,
  - 2) **Agent Transferowy** – ProService Finteco Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie, przy Konstruktorska 12a, 02-673 Warszawa, wpisany do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy KRS, pod numerem KRS 0000594698,
  - 3) **Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs** – fundusze inwestycyjne zarządzane przez Towarzystwo, których lista określona jest w załączniku nr 1 do Regulaminu,
  - 4) **Subfundusz** – subfundusze wydzielone w ramach Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs, 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 Goldman Sachs,
  - 6) **Prospekty Informacyjne** – Prospekty Informacyjne Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs,
  - 7) **Ustawa** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach 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 Goldman Sachs zawarta przez Oszczędzającego z Funduszami Inwestycyjnymi Goldman Sachs na warunkach określonych w Regulaminie,

- 10) **Regulamin** – niniejszy Regulamin Prowadzenia Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego przez Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs,
- 11) **IKZE Plus** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone dla Oszczędzającego w formie wyodrębnionych zapisów w rejestrach i subrejestrach Uczestników Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs, 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 emerytalnego prowadzone przez Instytucję Finansową,
- 13) **Jednostki Uczestnictwa** – jednostki uczestnictwa kategorii K poszczególnych Subfunduszy zbywane przez Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs, 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 Goldman Sachs 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 Goldman Sachs 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 Kontach Zabezpieczenia Emerytalnego, bądź Wyплаты w ratach,
- 20) **Wyplata Transferowa** – przekazanie przez Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs 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 zgromadzonych na „IKZE Plus” Oszczędzającego w innym z Subfunduszy wydzielonych w ramach innego Funduszu Inwestycyjnego Goldman Sachs, 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 przerwaniem oszczędzania na „IKZE Plus”,
  - 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 Goldman Sachs, 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 możliwość 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 Goldman Sachs 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 Goldman Sachs określają w szczególności:
  - 1) zasady działania Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs,
  - 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 Goldman Sachs,
  - 4) wysokość opłat pobieranych przez Towarzystwo i wysokość kosztów pokrywanych z aktywów Subfunduszy,
  - 5) prawa Uczestników Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs,
  - 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 Goldman Sachs,
  - 11) zasady udostępniania informacji o Funduszach Inwestycyjnych Goldman Sachs,
  - 12) zasady dokonywania zmian Statutów,
  - 13) zasady udzielania pełnomocnictw.
3. Statuty są zamieszczone w Prospektach Informacyjnych Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs.

#### **art. 5 [umowa o prowadzenie IKZE]**

1. Umowa o prowadzenie IKZE jest zawierana przez Oszczędzającego z Funduszami Inwestycyjnymi Goldman Sachs 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 Dystrybutorem 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 Goldman Sachs oferują możliwość nabywania Jednostek Uczestnictwa Subfunduszy wymienionych w Załączniku nr 1 do Regulaminu. Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs mogą zaoferować możliwość nabywania w ramach „IKZE Plus” Jednostek Uczestnictwa innych subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs. 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 Goldman Sachs, 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 Goldman Sachs oferują możliwość nabywania wyłącznie Jednostek Uczestnictwa w celu oszczędzania na „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 Wpłaty Transferowej, o której mowa w art. 12 ust 3 Regulaminu, Oszczędzający staje się Uczestnikiem Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs.
2. Posiadanie przez Oszczędzającego Numeru Uczestnika uprzednio nadanego przez Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs w związku z nabywaniem jednostek uczestnictwa na zasadach ogólnych, bądź w związku z zawarciem Umowy o prowadzenie IKE, 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 Goldman Sachs.
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 opracowana przez danego Dystrybutora umowa (regulamin) świadczenia usług drogą elektroniczną.



## **art. 7 [zawarcie umowy]**

1. Zawarcie Umowy o prowadzenie IKZE z Funduszami Inwestycyjnymi Goldman Sachs 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 Goldman Sachs 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 Wypłaty 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 wypłaty pierwszej raty w przypadku Wypłaty 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 wypłaty pierwszej raty w przypadku Wypłaty 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 może podlegać 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 WPLATA, PRZYJĘCIE WYPŁATY TRANSFEROWEJ**

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

1. Oszczędzający dokonuje Wpłat na wskazane przez Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs 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.gstfi.pl](http://www.gstfi.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 Goldman Sachs 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 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.
8. Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs 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 zawieraną z Dystrybutorem za pośrednictwem którego doszło do zawarcia Umowy o prowadzenie IKZE
9. Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs nie kontrolują prawdziwości i prawidłowości oświadczeń i dyspozycji, o których mowa w ustępie 8.

### **art. 11 [zwrot nadwyżki]**

1. Gdy suma Wpłat Oszczędzającego przeznaczonych na nabycie Jednostek Uczestnictwa gromadzonych na „IKZE Plus” Oszczędzającego przekroczy w danym roku kalendarzowym obowiązujący go zgodnie z art. 10 ust. 8 limit wpłat, Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs 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]**

1. Przyjęcie Wyплаты Transferowej, nie będącej Konwersją, następuje:
  - 1) na „IKZE Plus” Oszczędzającego – z Instytucji Finansowej prowadzącej Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego Oszczędzającego, albo
  - 2) na „IKZE Plus” Oszczędzającego będącego Osobą Uprawnioną – z „IKZE Plus” zmarłego innego Oszczędzającego, albo
  - 3) 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.
2. Za Przyjęte Wyплаты Transferowe Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs zbywają Jednostki Uczestnictwa na zasadach określonych w Regulaminie, Statutach i Prospektach Informacyjnych.
3. Oszczędzający może dokonywać Wpłat dopiero po wpłynięciu 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.
4. W przypadku Przyjęcia Wyплаты Transferowej do Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs, 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 Goldman Sachs nie otrzymają kompletu wymaganych dokumentów w przeciągu 45 dni, środki zwracane są na rachunek, z którego dokonano Wyплаты Transferowej.

5. Przyjęcie Wyплаты Transferowej do Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs 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 [Wyplata]**

#### 1. Wyplata następuje wyłącznie:

- 1) 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
- 2) w przypadku śmierci Oszczędzającego – na wniosek Osoby Uprawnionej.

#### 2. Wyplata może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo Osoby Uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w miesięcznych ratach. Wyplata jednorazowa, a w przypadku Wyплаты w ratach – Wyplata pierwszej raty powinna być dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:

- 1) złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wyплаты;
- 2) złożenia przez Osobę Uprawnioną, wniosku o dokonanie Wyплаты oraz przedłożenia:
  - a) aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej albo
  - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców

- chyba, że Oszczędzający albo Osoby Uprawnione zażądają Wyплаты w terminie późniejszym lub została otwarta likwidacja Funduszu Inwestycyjnego Goldman Sachs albo Subfunduszy, w których gromadzone są środki Oszczędzającego na „IKZE Plus”.

#### 3. W przypadku, gdy jeden lub więcej z Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs 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, Wyplata następuje w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania Jednostek Uczestnictwa.

#### 4. Przedmiotem Wyплаты jednorazowej jest całość środków pieniężnych przysługujących z tytułu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na „IKZE Plus”. Składając dyspozycję Wyплаты w ratach, Oszczędzający albo Osoba Uprawniona wskazuje okres, w którym ma nastąpić Wyplata 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 wypłacane będą kolejne raty może być równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty.

5. W przypadku Wypłaty w ratach na rzecz Osób Uprawnionych, każda Osoba Uprawniona wskazuje w dyspozycji okres, w którym ma nastąpić Wypłata kolejnych rat.
6. W celu dokonania Wypłaty Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs 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 Goldman Sachs oraz Subfunduszy, zgodnie z bieżącą alokacją środków na „IKZE Plus” pomiędzy Funduszami Inwestycyjnymi Goldman Sachs oraz Subfunduszami.
7. 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.
8. Przed dokonaniem Wypłaty, Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs pobiorą należny podatek na zasadach i w trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych.
9. *skreślony*
10. Wypłata dokonywana jest na rachunek bankowy Oszczędzającego.
11. 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.
12. Oszczędzający albo Osoba Uprawniona, którzy zażądali Wypłat w ratach, mogą w każdym czasie zażądać Wypłaty jednorazowej pozostałych środków.
13. 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]**

1. Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs 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 Wyplata jednorazowa albo Wyplata pierwszej raty.

2. Oszczędzający, przed złożeniem wniosku o dokonanie Wyplaty, zobowiązany jest do poinformowania Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs o właściwym dla niego naczelniku urzędu skarbowego.
3. Niedopełnienie przez Oszczędzającego obowiązku, o którym mowa w ust. 2, spowoduje, że Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs nie dokonają Wyplaty.

#### **art. 15 [Wyplata Transferowa]**

1. Wyplata Transferowa, nie będąca Konwersją, jest dokonywana:
  - 1) z „IKZE Plus” Oszczędzającego do Instytucji Finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego, albo
  - 2) z „IKZE Plus” zmarłego Oszczędzającego na Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego Osoby Uprawnionej.
2. Wyplata Transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Oszczędzającego albo Osoby Uprawnionej po okazaniu Funduszom Inwestycyjnym Goldman Sachs potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego. Oszczędzający albo Osoba Uprawniona, którzy złożyli dyspozycję Wyplaty w ratach, nie mogą złożyć dyspozycji Wyplaty Transferowej.
3. Wyplata Transferowa zostanie dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
  - 1) złożenia dyspozycji Wyplaty Transferowej przez Oszczędzającego albo
  - 2) przedstawienia przez Osoby Uprawnione dokumentów wymienionych w art. 13 ust. 2 pkt 2 Regulaminu oraz złożenia dyspozycji Wyplaty Transferowej– pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa określone w Ustawie o funduszach inwestycyjnych i nie została otwarta likwidacja Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs albo Subfunduszy, w których gromadzone są środki Oszczędzającego na „IKZE Plus”.
4. Z chwilą dokonania Wyplaty Transferowej, nie będącej Konwersją, Umowa o prowadzenie IKZE ulega rozwiązaniu.
5. Przedmiotem Wyplaty Transferowej, nie będącej 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 Wyplaty 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 Goldman Sachs 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 Goldman Sachs wraz z dokonaniem Wyплаты Transferowej przekażą Instytucji Finansowej wymagane informacje o dotychczasowym przebiegu gromadzenia oszczędności na „IKZE Plus” 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 Goldman Sachs, dokonując Wyплаты 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]**

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 Plus” Oszczędzającego, jeżeli Umowa o prowadzenie IKZE wygasła, 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 na „IKZE Plus”.
4. W celu dokonania Zwrotu Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs 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 Goldman Sachs 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 Wyплаты, Wyплаты 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 lub Opłata za Zamianę są pobierane 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 Goldman Sachs przekazują Oszczędzającemu pisemne potwierdzenie zbycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa gromadzonych w ramach „IKZE Plus”.
2. W zależności od dokonanego 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 Goldman Sachs 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 Uposażone]**

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 zgromadzone 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 Funduszom Inwestycyjnym Goldman Sachs nowej listy Osób Uposażonych. Każdorazowo składana lista Osób Uposażonych zastępuje listę Osób Uposażonych złożoną przez Oszczędzającego uprzednio, a Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs związane są tylko i wyłącznie ostatnią ze złożonych list Osób Uposażonych.

## **ROZDZIAŁ VIII ZMIANA WARUNKÓW REGULAMINU**

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

1. Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs 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 Goldman Sachs, połączenie Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs lub Subfunduszy, przejęcie któregośkolwiek z Subfunduszy przez subfundusz, którego jednostki uczestnictwa nie są zbywane w ramach IKZE Goldman Sachs, dostosowanie do koniecznych zmian w systemie informatycznym obsługującym serwis transakcyjny za pośrednictwem, którego prowadzona jest dystrybucja „IKZE Plus”.
2. Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs 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 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 Wyплаты, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu „IKZE Plus” jest prowadzone na nowych zasadach.
6. Zmiany Regulaminu polegające na rozszerzeniu listy Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs oraz Subfunduszy oferowanych w ramach „IKZE Plus” oraz zmiany wynikające z połączenia Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs lub Subfunduszy, będą udostępniane w punktach obsługi klientów Dystrybutorów oferujących „IKZE Plus”, za pośrednictwem udostępnianych przez Dystrybutorów elektronicznych nośników informacji (w tym Internetu) oraz na stronie internetowej [www.gstfi.pl](http://www.gstfi.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 Goldman Sachs oraz Subfunduszy, jak również zmiany wynikające z połączenia Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs lub Subfunduszy nie stanowią zmiany Regulaminu w rozumieniu niniejszego artykułu.

## **ROZDZIAŁ IX ZAMKNIĘCIE IKZE GOLDMAN SACHS**

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

1. W przypadku otwarcia likwidacji jednego lub więcej z Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs 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 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 Funduszom Inwestycyjnym Goldman Sachs 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 Goldman Sachs 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 Goldman Sachs 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 Goldman Sachs 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 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 Goldman Sachs oraz Oszczędzający mogą wypowiedzieć Umowę o prowadzenie IKZE w formie pisemnej z zachowaniem 3 miesięcznego okresu wypowiedzenia. Na zasadach określonych w ust. 5, w przypadku wypowiedzenia Umowy

o prowadzenie IKZE przez jedną ze stron Zwrot, Wyplata lub Wyplata Transferowa następuje przed upływem okresu wypowiedzenia.

3. Umowa o prowadzenie IKZE może być również wypowiedziana przez jeden z Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs w drodze zmiany Regulaminu.
4. Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs mogą zaprzestać oferowania w ramach „IKZE Plus” poszczególnych Subfunduszy w drodze zmiany Regulaminu, przy uwzględnieniu art. 23 ust. 6.
5. W przypadku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKZE, Oszczędzający składa dyspozycję Wyplaty jednorazowej, Wyplaty Transferowej lub Zwrotu. W przypadku niezłożenia przez Oszczędzającego dyspozycji Wyplaty jednorazowej, Wyplaty Transferowej lub Zwrotu do dnia rozwiązania Umowy o prowadzenie IKZE Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na „IKZE Plus” Oszczędzającego zostaną odkupione w celu dokonania Zwrotu.
6. Z chwilą dokonania Wyplaty jednorazowej, wyplaty ostatniej raty w przypadku Wyplaty w ratach, Wyplaty Transferowej lub Zwrotu Umowa o prowadzenie IKZE ulega rozwiązaniu z dniem realizacji tej Wyplaty, Wyplaty 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 Plus” 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 Wyplaty, Wyplaty Transferowej i Zwrotu, a Oszczędzający zobowiązany jest do złożenia dyspozycji Wyplaty jednorazowej, Wyplaty Transferowej lub Zwrotu. Jeżeli Oszczędzający niełoży w tym okresie żadnej dyspozycji, Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na „IKZE Plus” 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 Goldman Sachs, który wypowiedział Umowę o prowadzenie IKZE na Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu wydzielonego w ramach innego Funduszu Inwestycyjnego Goldman Sachs, lub

2) 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 Goldman Sachs, który wypowiedział Umowę o prowadzenie IKZE bądź Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu, który przestał być oferowany w ramach „IKZE Plus”, na Jednostki Uczestnictwa Goldman Sachs Subfunduszu Obligacji. Od Konwersji i Zamiany, o których mowa w zdaniu poprzednim, nie będą pobierane Oplaty za Konwersję i Oplaty za Zamianę.

## **ZAŁĄCZNIK NR 1**

do Regulaminu Prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego „IKZE Plus” przez Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs

### **Lista Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs oraz Subfunduszy oferowanych w ramach Indywidualnego Konta Emerytalnego „IKZE Plus”**

Subfundusze wydzielone w ramach **Goldman Sachs Parasol FIO**

1. Goldman Sachs Subfundusz Konserwatywny
2. Goldman Sachs Subfundusz Obligacji
3. Goldman Sachs Subfundusz Krótkoterminowych Obligacji
4. Goldman Sachs Subfundusz Stabilnego Wzrostu
5. Goldman Sachs Subfundusz Zrównoważony
6. Goldman Sachs Subfundusz Akcji
7. Goldman Sachs Subfundusz Akcji CEE
8. Goldman Sachs Subfundusz Polski Odpowiedzialnego Inwestowania

Subfundusze wydzielone w ramach **Goldman Sachs Perspektywa SFIO**

1. Goldman Sachs Subfundusz Perspektywa 2055
2. Goldman Sachs Subfundusz Perspektywa 2050
3. Goldman Sachs Subfundusz Perspektywa 2045
4. Goldman Sachs Subfundusz Perspektywa 2040
5. Goldman Sachs Subfundusz Perspektywa 2035
6. Goldman Sachs Subfundusz Perspektywa 2030
7. Goldman Sachs Subfundusz Perspektywa 2025
8. Goldman Sachs Subfundusz Spokojna Perspektywa

Subfundusze wydzielone w ramach **Goldman Sachs SFIO**

1. Goldman Sachs Subfundusz Globalny Spółek Dywidendowych
2. Goldman Sachs Subfundusz Spółek Dywidendowych USA
3. Goldman Sachs Subfundusz Europejski Spółek Dywidendowych
4. Goldman Sachs Subfundusz Japonia
5. Goldman Sachs Subfundusz Indeks Surowców
6. Goldman Sachs Subfundusz Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania
7. Goldman Sachs Subfundusz Spółek Dywidendowych Rynków Wschodzących
8. Goldman Sachs Subfundusz Globalny Długu Korporacyjnego
9. Goldman Sachs Subfundusz Multi Factor
10. Goldman Sachs Subfundusz Obligacji Rynków Wschodzących (Waluta Lokalna)
11. Goldman Sachs Subfundusz Obligacji Plus
12. Goldman Sachs Subfundusz Stabilny Globalnej Dywersyfikacji

## **ZAŁĄCZNIK NR 2**

do Regulaminu Prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego „IKZE Plus” przez Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs

### **Tabela Opłat dla Jednostek Uczestnictwa kategorii „K” zbywanych w ramach Indywidualnego Konta 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