

# **Regulamin prowadzenia przez Fundusze indywidualnego konta emerytalnego**

## § 1.

### [Postanowienia wstępne]

1. Regulamin określa zasady prowadzenia IKE przez Fundusze, zarządzane przez Towarzystwo.
2. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
  - 1) **Agent Towarzystwa** – osoba fizyczna, o której mowa w art. 33 ust. 1 Ustawy o funduszach;
  - 2) **Alokacja** – procentowy podział Wpłat oraz Wypłat transferowych do IKE, pomiędzy jednostki uczestnictwa Subfunduszy w ramach Strategii inwestycyjnych, określający podział środków lokowanych w poszczególnych Subfunduszach;
  - 3) **Częściowy zwrot** – wycofanie części środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyłaty bądź Wyłaty transferowej;
  - 4) **Dyspozycja** – dyspozycja składana przez Oszczędzającego na podstawie Umowy, w związku z uczestnictwem w IKE zgodnie z postanowieniami Regulaminu;
  - 5) **Dystrybutor** – podmiot pośredniczący w zbywaniu i nabywaniu jednostek uczestnictwa Funduszy
  - 6) **Fundusz** lub **Fundusze** – fundusz inwestycyjny lub fundusze inwestycyjne, którymi zarządza Towarzystwo. Lista Funduszy została określona w **Załączniku nr 1** Regulaminu;
  - 7) **IKE** – prowadzone przez Fundusze dla Oszczędzającego indywidualne konto emerytalne w rozumieniu Ustawy, stanowiące wyodrębniony zapis w rejestrach Subfunduszy, na zasadach określonych w Ustawie i Regulaminie;
  - 8) **Instytucja finansowa** – fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, dobrowolny fundusz emerytalny prowadzące indywidualne konto emerytalne w rozumieniu Ustawy;
  - 9) **Kod SMS** – jednorazowy kod wysyłany w formie wiadomości tekstowej SMS, pozwalający na autoryzację określonych w niniejszym Regulaminie czynności wykonywanych przez Oszczędzającego w serwisie STI24. Każdy kod może zostać wykorzystany jednokrotnie;
  - 10) **Osoba uprawniona** – osoba lub osoby wskazane przez Oszczędzającego w Umowie, które otrzymają środki z IKE w przypadku jego śmierci oraz spadkobiercy Oszczędzającego;
  - 11) **Oszczędzający** – osoba fizyczna, która zamierza zawrzeć lub zawarła z Funduszami Umowę o prowadzenie IKE;
  - 12) **Pierwsza Wpłata** – Wpłata jakiej Oszczędzający dokonuje przystępując do IKE, w wysokości przez siebie określonej, nie niższej jednak niż 1000 zł. Pierwsza Wpłata obejmuje opłatę za otwarcie Rejestru, o której mowa w § 11 ust. 1 Regulaminu;
  - 13) **PPK** – pracownicze plany kapitałowe w rozumieniu ustawy z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych;
  - 14) **Program emerytalny** – pracowniczy program emerytalny w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych;
  - 15) **Prospekt** – prospekt informacyjny Funduszu;

- 16) **Regulamin** – niniejszy Regulamin prowadzenia przez Fundusze indywidualnego konta emerytalnego;
- 17) **Regulamin korzystania z Serwisu STI24** – Regulamin korzystania z usług serwisu transakcyjno – informacyjnego STI 24;
- 18) **Rejestr** – prowadzony na potrzeby IKE, otwierany po zawarciu Umowy i otrzymaniu Pierwszej Wpłaty w danym Subfunduszu rejestr, na którym są rejestrowane Wpłaty dokonywane do IKE, wyodrębniony w rejestrze uczestników Funduszu, zawierający w szczególności następujące dane:
  - a) numer IKE prowadzony dla danego Oszczędzającego;
  - b) datę zawarcia Umowy;
  - c) oznaczenie Strategii inwestycyjnej;
  - d) dane identyfikujące Oszczędzającego;
  - e) liczbę jednostek uczestnictwa poszczególnych Subfunduszy należących do Oszczędzającego lub ich ułamkowe części;
  - f) daty Wpłat, liczby i ceny nabycia jednostek uczestnictwa Subfunduszy;
  - g) sumę Pierwszej Wpłaty i Wpłat dokonanych przez Oszczędzającego;
  - h) informacje o pełnomocnictwach udzielonych lub odwołanych przez Oszczędzającego;
  - i) wzmiankę o zastawie ustanowionym na jednostkach uczestnictwa Subfunduszy;
- 19) **Statut** – statut Funduszu;
- 20) **System Transakcyjny, STI24** – serwis internetowy wykorzystywany do świadczenia usługi polegającej na dostępie poprzez Internet do informacji związanych z uczestnictwem w Funduszach oraz składaniu zleceń w zakresie i na zasadach określonych w regulaminie systemu, dostępny pod adresem internetowym: [konto.vigcq-tfi.pl](http://konto.vigcq-tfi.pl)
- 21) **Strategia inwestycyjna** – obowiązujące w ramach IKE zasady Alokacji dla poszczególnych Subfunduszy, w stosunku określonym dla każdej ze Strategii inwestycyjnych osobno. W ramach IKE dostępne są następujące Strategie inwestycyjne:
  - a) indywidualna;
  - b) aktywna;
  - c) rozważna;
  - d) konserwatywna;
- 22) **Subfundusze** – wydzielone w ramach Funduszy subfundusze wskazane w **Załączniku nr 1** do Regulaminu;
- 23) **Tabela Opłat** – zestawienie opłat udostępniane osobie przystępującej do Funduszu lub Subfunduszu przy zbywaniu przez Fundusz jednostek uczestnictwa
- 24) **Towarzystwo** – VIG / C - QUADRAT Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie;
- 25) **Trwały nośnik** – każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawarty na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane;

- 26) **Umowa** lub **Umowa o prowadzenie IKE** – zawarta z Funduszami, w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na Trwałym nośniku lub w formie pisemnej, umowa regulująca uprawnienia i obowiązki Funduszu i Oszczędzającego;
- 27) **Ustawa** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
- 28) **Ustawa o funduszach** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;
- 29) **Wpłata** – wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędzającego na IKE, za którą nabywane są jednostki uczestnictwa Subfunduszy;
- 30) **Wypłata** – wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków pieniężnych zgromadzonych na IKE dokonywana na rzecz Oszczędzającego, po spełnieniu warunków określonych w Regulaminie i przepisach Ustawy albo na rzecz Osób uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego;
- 31) **Wypłata transferowa** – Wypłata polegająca na:
- przeniesieniu środków pieniężnych zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE do innej Instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto emerytalne dla Oszczędzającego w rozumieniu Ustawy lub do Programu emerytalnego, do którego Oszczędzający przystąpił;
  - przeniesieniu środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKE na indywidualne konto emerytalne Osoby uprawnionej albo do Programu emerytalnego, do którego Osoba uprawniona przystąpiła, z zastrzeżeniem przepisów Ustawy;
  - jednoczesnym odkupieniu jednostek uczestnictwa w Funduszu i nabycie jednostek uczestnictwa w innym funduszu inwestycyjnym zarządzanym przez Towarzystwo, za środki pieniężne uzyskane z odkupienia jednostek uczestnictwa (konwersja), pod warunkiem że jednostki odkupywane, jak i nabywane są rejestrowane na IKE Oszczędzającego;
- 32) **Wypłata transferowa do IKE** – Wypłata polegająca na:
- przeniesieniu do IKE środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na indywidualnym koncie emerytalnym w rozumieniu Ustawy prowadzonym przez inną Instytucję finansową lub w Programie emerytalnym;
  - przeniesieniu do IKE środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym w rozumieniu Ustawy osoby zmarłej, jeżeli Oszczędzający jest osobą uprawnioną do otrzymania zgromadzonych tam środków w związku z jej śmiercią, z zastrzeżeniem przepisów Ustawy;
  - przeniesieniu do IKE środków zgromadzonych na PPK, z zastrzeżeniem przepisów Ustawy;
  - jednoczesne odkupienie jednostek uczestnictwa w innym funduszu inwestycyjnym zarządzanym przez Towarzystwo i nabycie jednostek uczestnictwa w Funduszu za środki pieniężne uzyskane z odkupienia jednostek uczestnictwa (konwersja), pod warunkiem że jednostki odkupywane, jak i nabywane są rejestrowane na IKE Oszczędzającego;
- 33) **Zwrot** – wycofanie środków pieniężnych zgromadzonych na IKE w wyniku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty transferowej.

3. Określenia pisane w Regulaminie wielką literą, nie zdefiniowane w jego treści inaczej posiadają znaczenie nadaje im w Ustawie, Prospektach lub Statutach.
4. Aktualne brzmienie Regulaminu dostępne jest na stronie Towarzystwa pod adresem: [www.vigcq-tfi.pl](http://www.vigcq-tfi.pl).
5. W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają przepisy Ustawy, Statutu i Prospektu oraz postanowienia Umowy.
6. Uczestnictwo w IKE nie narusza uprawnień Oszczędzającego do uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo na zasadach określonych w statutach i prospektach informacyjnych tych funduszy.
7. Aktualne dokumenty dotyczące Funduszy dostępne są na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem [www.vigcq-tfi.pl](http://www.vigcq-tfi.pl).

## **§ 2.**

### **[Ogólne zasady dotyczące prowadzenia IKE]**

1. IKE prowadzone jest na zasadach określonych w Ustawie, Ustawie o funduszach, Statutach, Prospektach, Umowie oraz Regulaminie.
2. Oszczędzającym może być wyłącznie osoba fizyczna wskazana w Statutach jako uczestnik.
3. Jeżeli Oszczędzającym może być małoletni, który ukończył 16 rok życia, ma on prawo do dokonywania Wpłat tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
4. Na IKE może gromadzić oszczędności wyłącznie jedna osoba fizyczna. IKE nie może być prowadzone w ramach rejestrów wspólnych i rejestrów małżeńskich.
5. Osoba fizyczna, która dokonała w danym roku kalendarzowym Wypłaty transferowej do Programu emerytalnego nie może w tym roku zawrzeć Umowy.
6. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie założyć IKE.
7. Za środki pieniężne pochodzące z Wpłat oraz Wypłat transferowych do IKE Fundusze zbywają na rzecz Oszczędzającego jednostki uczestnictwa Subfunduszy ewidencjonowane na IKE. Nabycie jednostek uczestnictwa przez Oszczędzającego jest dokonywane na zasadach i w terminach określonych w Statutach i Prospektach.
8. Środki zgromadzone na IKE mogą być obciążone zastawem.
9. Zaspokojenie wierzytelności obciążonej zastawem traktowane jest jako Zwrot. W tym zakresie postanowienia Regulaminu dotyczące Zwrotu stosuje się odpowiednio.
10. Oszczędzający na IKE ma prawo do zwolnienia podatkowego w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, jeżeli na podstawie Umowy gromadzi oszczędności tylko na jednym IKE, z zastrzeżeniem przepisów Ustawy.

## **§ 3.**

### **[Umowa]**

1. Umowa o prowadzenie IKE może zostać zawarta:
  - a. za pośrednictwem Towarzystwa oraz Agentów Towarzystwa;
  - b. za pośrednictwem dystrybutorów, których lista jest dostępna na stronie

[www.vigcq-tfi.pl](http://www.vigcq-tfi.pl);

- c. za pośrednictwem serwisu STI24, na zasadach określonych w ust. 5 – 11.
2. IKE polega na nabywaniu jednostek uczestnictwa Subfunduszy na podstawie Umowy i Dyspozycji dokonywania Wpłat.
3. W ramach Umowy zbywane są wyłącznie jednostki uczestnictwa Subfunduszy.
4. W przypadku zawarcia Umowy za pośrednictwem:
  - a. Towarzystwa, Agentów Towarzystwa lub dystrybutora, Fundusz zbywa wyłącznie jednostki uczestnictwa kategorii A;
  - b. serwisu STI24, Fundusz zbywa jednostki uczestnictwa kategorii B.
5. Przystąpienie do IKE wymaga:
  - 1) podpisania Umowy wraz z:
    - a) podjęciem decyzji o wyborze jednej ze Strategii inwestycyjnych, określonych w Regulaminie;
    - b) określeniem Funduszy i Subfunduszy, do których będą wnoszone środki gromadzone na IKE, a także Alokacji dla wybranych Funduszy i Subfunduszy, na zasadach przewidzianych w Regulaminie – w przypadku wyboru indywidualnej Strategii inwestycyjnej;
    - c) określeniem rachunku bankowego Oszczędzającego;
  - 2) złożenia oświadczeń wymaganych Ustawą, jednocześnie z podpisaniem Umowy;
  - 3) dokonania Pierwszej Wpłaty, na warunkach, o których mowa w Regulaminie.
6. W przypadku, o którym mowa w ust. 2 lit. c, Umowa jest zawierana za pośrednictwem STI24 w formie elektronicznej pozwalającej na utwalenie jej treści na Trwałym nośniku. W celu zawarcia Umowy w trybie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, Oszczędzający:
  - 1) wybiera w serwisie STI24 produkt IKE oraz wypełnia formularz IKE, w tym składa wymagane oświadczenia;
  - 2) składa oświadczenie, w którym udziela Towarzystwu pełnomocnictwa do podpisania w jego imieniu Umowy, autoryzując je Kodem SMS wysłanym na numer telefonu komórkowego Oszczędzającego wskazany w serwisie STI24.
7. Przed wypełnieniem formularza IKE i złożeniem oświadczeń, o których mowa w ust. 6, Oszczędzający powinien za pośrednictwem serwisu STI24 zweryfikować i dokonać ewentualnej aktualizacji swoich danych, w tym adresu do korespondencji i adresu poczty elektronicznej. Dane Oszczędzającego podane w serwisie STI24 zostaną wskazane w Umowie.
8. Na adres poczty elektronicznej wskazany w serwisie STI24 Oszczędzający otrzymuje Umowę utwaloną na Trwałym nośniku oraz potwierdzenie zawarcia Umowy. Umowa zostaje zawarta z chwilą jej podpisania przez Fundusze oraz Oszczędzającego, w którego imieniu Umowę podpisuje Towarzystwo działające jako pełnomocnik Oszczędzającego, i wchodzi w życie w terminie określonym w ust. 18.
9. Zasady korzystania z serwisu STI24 określa Regulamin korzystania z serwisu STI24.
10. Fundusze będą przysyłały Oszczędzającemu informacje o zmianie Regulaminu, Tabeli opłat a także pozostałe informacje wynikające z uczestnictwa w IKE, w tym o których mowa w § 13

- ust. 2, § 14 ust. 2 oraz § 15 ust. 4 Regulaminu w formie elektronicznej, na wskazany przez Oszczędzającego w Umowie adres poczty elektronicznej.
11. Informacje inne, niż wskazane w ust. 10, będą przesyłane Oszczędzającemu przez Fundusze w uzgodnionych odrębnie pomiędzy stronami trybie i formie, a w braku takiego uzgodnienia, w trybie i formie wybranych zgodnie z ust. 10 powyżej.
  12. Oszczędzający może zmienić Dyspozycję w sprawie trybu i formy przekazywania informacji, o których mowa w ust. 10 i ust. 11, poprzez złożenie jednostronnego oświadczenia w tej sprawie, przy czym po otrzymaniu takiego oświadczenia przez Fundusze, zmieniony tryb i formę uznaje się za uzgodnione.
  13. W przypadku braku adresu poczty elektronicznej, Oszczędzający wskazuje w Umowie sposób przekazywania informacji, o których mowa w ust. 10 i 11.
  14. W przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy przy składaniu oświadczeń, o których mowa w ust. 4 pkt. 2) powyżej Oszczędzający podlega odpowiedzialności karnej.
  15. Przyjmując oświadczenie, o którym mowa w ust. 4 pkt. 2) powyżej Fundusze wydają Oszczędzającemu potwierdzenie zawarcia Umowy.
  16. W Umowie o prowadzenie IKE Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej Osób uprawnionych, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE, w przypadku jego śmierci.
  17. W przypadku zmiany jakichkolwiek danych podanych przy zawarciu Umowy Oszczędzający zobowiązany jest niezwłocznie poinformować o tym Fundusze.
  18. Umowa wchodzi w życie, a dana osoba fizyczna uzyskuje status Oszczędzającego, w dniu nabycia w ramach IKE przynajmniej części jednostki uczestnictwa Subfunduszu.
  19. Umowa zawierana jest na czas nieokreślony i może być rozwiązana przez Fundusz lub Oszczędzającego w każdym czasie z zachowaniem 30-dniowego wypowiedzenia. Oszczędzający składając wypowiedzenie zobowiązany jest do złożenia przed upływem okresu wypowiedzenia Dyspozycji Wypłaty całości zgromadzonych środków, Wypłaty transferowej lub Zwrotu. Nieodchowanie tego obowiązku skutkować będzie dokonaniem przez Fundusz automatycznego Zwrotu, na zasadach określonych w Regulaminie.
  20. Okres wypowiedzenia rozpoczyna się następnego dnia po otrzymaniu przez Fundusz oświadczenia o wypowiedzeniu.
  21. Dyspozycja Wypłaty całości zgromadzonych środków, Wypłaty transferowej lub Zwrotu stanowi wypowiedzenie Umowy. Umowa ulega rozwiązaniu z chwilą realizacji Dyspozycji.
  22. Fundusz, jednocześnie z wypowiedzeniem Umowy, informuje Oszczędzającego o prawie dokonania Wypłaty transferowej.

#### **§ 4.**

#### **[Dyspozycje]**

W ramach Umowy, na zasadach określonych w Regulaminie, Umowie, Prospekcie, Statucie i Ustawie Oszczędzający może składać w szczególności następujące Dyspozycje:

- 1) Wpłaty albo Wypłata transferowa do IKE;
- 2) Wypłaty;
- 3) Wypłaty transferowej;

- 4) Zwrotu, w tym Częściowego zwrotu;
- 5) zmiana Strategii inwestycyjnej;
- 6) zmiana sposobu Wyплаты środków;
- 7) wskazanie lub zmiana Osoby uprawnionej;
- 8) zmiana danych Oszczędzającego.

## § 5.

### [Pierwsza Wpłata oraz kolejne Wpłaty]

1. Kwota Pierwszej Wpłaty, umożliwiająca otwarcie Rejestru, wynosi co najmniej 1000 zł, zaś kwota następnej i każdej kolejnej Wpłaty wynosi co najmniej 100 zł, z zastrzeżeniem, że Towarzystwo jest uprawnione do obniżenia w każdym czasie wysokości kwoty Pierwszej Wpłaty zgodnie z § 11 ust. 7 lit. c. Aktualna minimalna wysokość Pierwszej Wpłaty oraz następnej i każdej kolejnej Wpłaty wskazana jest w Tabeli Opłat. Pierwsza Wpłata może być również dokonana w formie Wyплаты transferowej do IKE.
2. Wpłaty niższe niż określone w ust. 1 powyżej będą zwracane na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego przy zawieraniu Umowy.
3. Oszczędzający zobowiązany jest do dokonania Pierwszej Wpłaty w minimalnej wysokości określonej w ust. 1 w terminie 30 dni od dnia zawarcia Umowy, a w przypadku Pierwszej Wpłaty w formie Wyплаты transferowej do IKE w terminie 90 dni od dnia zawarcia Umowy. W przypadku, gdy wysokość Wyплаты transferowej do IKE jest niższa niż minimalna wysokość Pierwszej Wpłaty określona w ust. 1, Oszczędzający zobowiązany jest dokonać wpłaty różnicy (pomiędzy wysokością Pierwszej Wpłaty określoną w ust. 1 a wysokością Wyплаты transferowej do IKE) w terminie 45 dni od dnia wpływu środków będących przedmiotem Wyплаты transferowej do IKE. Po upływie powyższych okresów i w przypadku braku płaty, w tym ewentualnej różnicy pomiędzy wysokością Pierwszej Wpłaty określoną w ust. 1 a wysokością Wyплаты transferowej do IKE, Umowa ulega rozwiązaniu.
4. Wpłaty mogą być dokonywane przez Oszczędzającego w dowolnym momencie od dnia zawarcia Umowy, z zastrzeżeniem, że w przypadku dokonania Wyплаты transferowej do IKE Wpłata może być dokonana po wpływie środków będących przedmiotem Wyплаты transferowej do IKE.
5. Wysokość Wpłat w danym roku kalendarzowym nie może przekroczyć limitu wpłat na indywidualne konto emerytalne, ustalonego na dany rok kalendarzowy na podstawie Ustawy i z zastrzeżeniem ust. 6 poniżej.
6. Postanowienie ust. 5 nie posiada zastosowania do przyjmowania Wypłat transferowych do IKE.
7. Wpłaty dokonywane przez małoletniego nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę i nie mogą być wyższe od limu wpłat, o którym mowa w ust. 5 powyżej.
8. W przypadku, gdy suma Wpłat dokonanych przez Oszczędzającego przekroczy w danym roku kalendarzowym limit wpłat, o którym mowa w ust. 5 powyżej, Wpłaty stanowiące nadwyżkę są zwracane na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego przy zawieraniu Umowy.



9. Wpłaty dokonywane są w złotych polskich. Wpłatę uważa się za dokonaną w dniu uznania rachunku bankowego wskazanego Oszczędzającemu.
10. Wpłata zostanie przetworzona zgodnie z zasadami wyceny opisanymi w Statucie Funduszy.
11. Za dokonane Wpłaty będą nabywane jednostki uczestnictwa na zasadach i w terminach określonych w Statucie i Prospekcie.

## **§ 6.**

### **[Wpłaty]**

1. Wpłata środków zgromadzonych na IKE może być, w zależności od Dyspozycji Oszczędzającego albo Osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo lub w ratach. Wpłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach wypłata pierwszej raty, następuje, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2 poniżej, wyłącznie:
  - 1) na wniosek Oszczędzającego, po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:
    - a) dokonywania Wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych; lub
    - b) dokonania ponad połowy wartości Wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty;
  - 2) w przypadku śmierci Oszczędzającego – na wniosek Osoby uprawnionej.
2. Warunków, o których mowa w ust. 1 pkt 1) lit. a) i b) powyżej nie stosuje się w stosunku do środków przeniesionych z Programu emerytalnego na IKE.
3. Wpłata środków zgromadzonych na IKE:
  - 1) Oszczędzającym urodzonym do dnia 31 grudnia 1945 r. – następuje na wniosek Oszczędzającego po spełnieniu warunku:
    - a) dokonywania Wpłat na IKE co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych; albo
    - b) gdy ponad połowa wartości Wpłat została dokonana nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty;
  - 2) Oszczędzającym urodzonym w okresie między 1 stycznia 1946 r. a 31 grudnia 1948 r. następuje na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat bądź nabyciu wcześniejszych uprawnień emerytalnych oraz spełnieniu warunku:
    - a) dokonywania Wpłat na IKE co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych albo
    - b) gdy ponad połowa wartości Wpłat została dokonana nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty.
4. Przed dokonaniem Wypłaty (jednorazowej lub pierwszej raty) środków zgromadzonych na IKE Oszczędzający obowiązany jest do:
  - 1) poinformowania Funduszy o właściwym dla podatku dochodowego dla osób fizycznych naczelniku urzędu skarbowego; oraz

- 2) przedstawienia decyzji organu emerytalnego o przyznaniu prawa do emerytury – jeżeli Oszczędzający nie ukończył 60 roku życia.
5. Składając Dyspozycję Wyплаты w ratach Oszczędzający określa:
  - 1) datę realizacji Wyплаты pierwszej raty;
  - 2) liczbę rat, przy czym w przypadku niewskazania liczby rat Wyплата realizowana będzie do chwili wyczerpania środków;
  - 3) kwotę raty, nie mniejszą niż 200 zł, przy czym w przypadku niewskazania kwoty Wyплата realizowana będzie w ratach obliczonych przez podzielenie wartości środków zgromadzonych na IKE przez liczbę rat pozostałych do Wyплаты;
  - 4) częstotliwość rat, ze wskazaniem okresów miesięcznych, kwartalnych lub rocznych.
6. W przypadku, gdy wysokość ostatniej raty będzie niższa niż 200 zł następuje odkupienie wszystkich jednostek uczestnictwa zapisanych na Rejestrze.
7. Wyплата w ratach realizowana jest przez proporcjonalne odkupienie jednostek uczestnictwa we wszystkich Subfunduszach, zgodnie z udziałami, jakie mają one w wartości całości zgromadzonych środków, w sposób opisany w Prospekcie.
8. Wyплата jednorazowa lub pierwsza rata powinny być, z wyłączeniem przypadków, o których mowa w art. 14 ust. 1 pkt 1 i 2 Ustawy, dokonane 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, albo prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców, albo aktu poświadczenia dziedziczenia w formie aktu notarialnego;

chyba, że Oszczędzający albo Osoby Uprawnione zażądadą Wyплаты w terminie późniejszym.
9. W przypadku, gdy Fundusz zawiesił odkupywanie jednostek uczestnictwa, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 8 powyżej, Wyплата następuje w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania przez Fundusz jednostek uczestnictwa.
10. Oszczędzający lub Osoba uprawniona, której środki wypłacane są w ratach, w każdym czasie może złożyć Dyspozycję Wyплаты pozostałych środków.
11. Oszczędzający nie może dokonywać Wpłat na IKE, z którego dokonał wyплаты pierwszej raty

## **§ 7.**

### **[Wyплаты transferowe]**

1. Fundusz prowadzący IKE dokonuje Wyплаты transferowej środków zgromadzonych na IKE.

2. Wypłata transferowa dokonywana jest na podstawie Dyspozycji Oszczędzającego albo Osoby uprawnionej, po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną Instytucją finansową albo po przystąpieniu do Programu emerytalnego i okazaniu Funduszowi odpowiednio potwierdzenia zawarcia takiej umowy albo przystąpienia do Programu emerytalnego.
3. Z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie, Wypłata transferowa dokonywana jest w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
  - 1) złożenia Dyspozycji Wypłaty transferowej przez Oszczędzającego oraz przedstawienia Funduszowi dokumentów, o których mowa w ust. 2, albo
  - 2) przedstawienia przez Osoby uprawnione dokumentów wymienionych w § 6 ust. 8 pkt 2) Regulaminu oraz złożenia Dyspozycji Wypłaty transferowej,
 pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek Uczestnictwa związanych z danym Subfunduszem.
4. Przedmiotem Wypłaty transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE, z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie.
5. Każda z Osób uprawnionych do środków zgromadzonych na IKE, może dokonać Wypłaty transferowej całości przysługujących jej środków na swoje indywidualne konto emerytalne prowadzone przez inną Instytucję finansową, do którego przystąpiła.

## **§ 8.**

### **[Zwroty]**

1. Zwrot następuje poprzez wypowiedzenie Umowy, gdy nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej przed terminem wypowiedzenia Umowy.
2. Oszczędzający może wystąpić z Dyspozycją o Częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE pod warunkiem, że środki te pochodziły z Wpłat na IKE.
3. Minimalna kwota Częściowego zwrotu środków wynosi 1000 zł.
4. Częściowemu zwrotowi podlegają środki pomniejszone o należny podatek.
5. Oszczędzający może złożyć Dyspozycję, o której mowa w ust. 2 po upływie 12 miesięcy od zawarcia Umowy.
6. W przypadku, gdyby w wyniku realizacji Częściowego zwrotu wartość środków zgromadzonych na IKE mogłaby spaść poniżej 1000 zł, Dyspozycja Częściowego zwrotu zostanie odrzucona.
7. Zwrot, w tym Częściowy zwrot dokonywany jest na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego w Dyspozycji Zwrotu bądź Częściowego Zwrotu środków zgromadzonych na IKE.
8. Częściowy zwrot realizowany jest przez proporcjonalne odkupienie jednostek uczestnictwa we wszystkich Subfunduszach, zgodnie z udziałami, jakie mają one w wartości całości zgromadzonych środków.
9. Częściowy zwrot następuje w ciągu 30 dni od dnia złożenia wniosku przez Oszczędzającego.
10. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku, gdy środki zgromadzone na IKE pochodzą z Wypłaty transferowej z Programu emerytalnego,

- również o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do Programu emerytalnego.
11. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami Zwrotu, o których mowa w ust. 8 powyżej.
  12. Oszczędzający wypowiadając Umowę zobowiązany jest do poinformowania Funduszu o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych naczelniku urzędu skarbowego.
  13. Na równi ze Zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKE na rachunku Oszczędzającego, jeżeli Umowa wygasła, a nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej.

## § 9.

### [Strategie inwestycyjne]

1. W ramach IKE oszczędzający może wybrać jedną z następujących Strategii inwestycyjnych:
  - 1) indywidualną;
  - 2) aktywną;
  - 3) rozważną;
  - 4) konserwatywną.
2. Sposób Alokacji dla Strategii inwestycyjnych, o których mowa w ust. 1 pkt 2) – 4) określa **Załącznik nr 2** do Regulaminu.
3. W przypadku wyboru przez Oszczędzającego Strategii inwestycyjnej indywidualnej, Oszczędzający:
  - 1) dokonuje wyboru spośród Funduszy oraz Subfunduszy wydzielonych w ramach wybranego Funduszu, do których będą wnoszone środki gromadzone na IKE;
  - 2) w przypadku wyboru jednego Subfunduszu wyraża zgodę, aby sposób Alokacji w wybranym Subfunduszu, wydzielonym w ramach danego Funduszu, wynosił 100%;
  - 3) w przypadku wyboru co najmniej dwóch Subfunduszy Oszczędzający określa Alokację w taki sposób aby łączny udział wybranych Subfunduszy wynosił 100%
4. W Strategiach inwestycyjnych, z wyłączeniem Strategii inwestycyjnej indywidualnej, zmiana Alokacji dokonywana jest automatycznie przez Fundusze w dniu osiągnięcia przez Oszczędzającego określonego wieku, zgodnie z wybraną Strategią inwestycyjną.
5. Oszczędzający jest uprawniony, bez ponoszenia opłat, do złożenia Dyspozycji:
  - 1) zmiany wybranej Strategii inwestycyjnej na inną oferowaną w ramach IKE zgodnie z obowiązującym Regulaminem;
  - 2) zmiany Alokacji w ramach Strategii inwestycyjnej indywidualnej na poszczególne Fundusze lub Subfundusze.
6. Zmiana Alokacji, o której mowa w ust. 5 pkt 2) skutkuje przeniesieniem dotychczas zgromadzonych jednostek uczestnictwa do Funduszy lub Subfunduszy dostępnych w ramach nowej Alokacji.
7. Dyspozycja, o której mowa w ust. 5 powyżej może być składana w każdym czasie, nie częściej niż dwa razy w roku kalendarzowym. W Dyspozycji, o której mowa w ust. 5

powyżej Oszczędzający jest obowiązany do wskazania docelowej Strategii inwestycyjnej lub Alokacji. Po zarejestrowaniu Dyspozycji środki wnoszone na Rejestr IKE lokowane będą zgodnie z treścią nowej Dyspozycji Oszczędzającego, na zasadach określonych w Regulaminie.

8. Środki pochodzące z Wyплаты transferowej do IKE lokowane są w tych samych Subfunduszach, w których nabywane są jednostki uczestnictwa w ramach IKE zgodnie z warunkami wybranej Strategii inwestycyjnej.

## **§ 10.**

### **[Osoby uprawnione]**

1. W Umowie lub w trakcie jej obowiązywania, Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej Osób uprawnionych, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE, w przypadku jego śmierci.
2. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, może być w każdym czasie zmieniona.
3. Wskazany przez Oszczędzającego sposób podziału środków pomiędzy Osobami uprawnionymi powinien być określony w procentach będących liczbami całkowitymi, a ich suma powinna wynosić 100.
4. Jeśli warunek, o którym mowa w ust. 3, nie jest spełniony, przyjmuje się, że udziały wszystkich wskazanych przez Oszczędzającego Osób uprawnionych są równe.
5. W przypadku, gdy Oszczędzający wskazał kilka Osób uprawnionych, a niektórzy spośród nich zmarli przed śmiercią Oszczędzającego, wówczas w przypadku braku odmiennej Dyspozycji Oszczędzającego, przypadająca im część środków zostaje rozdzielona w częściach równych pomiędzy pozostałe Osoby uprawnione.
6. W przypadku braku wskazania Osób uprawnionych środki zgromadzone na IKE wchodzi do spadku.
7. W przypadku zmiany danych Osób uprawnionych Oszczędzający zobowiązany jest niezwłocznie poinformować o tym Fundusz.

## **§ 11.**

### **[Opłaty Oszczędzającego związane z prowadzeniem IKE]**

1. Przy dokonywaniu Pierwszej Wpłaty Oszczędzający, z tytułu przystąpienia do IKE ponosi jednorazową opłatę za otwarcie Rejestru IKE w wysokości 500 zł, która jest pobierana od Pierwszej Wpłaty.
2. Opłata, o której mowa w ust. 1 powyżej nie podlega zwrotowi.
3. Przy zbywaniu jednostek uczestnictwa przez Fundusze w odniesieniu do Oszczędzającego, który przystąpił do IKE, Towarzystwo pobiera opłaty manipulacyjne przewidziane w Statutach.
4. W przypadku złożenia w terminie pierwszych 12 miesięcy od zawarcia Umowy Dyspozycji, o których mowa w § 4 pkt 2) – 4), Fundusze, ze zgromadzonych na IKE środków, mogą pobrać opłatę dodatkową w maksymalnej wysokości 10% wartości odkupywanych jednostek uczestnictwa, nie mniej jednak niż 200 zł.
5. Postanowienie, o którym mowa w ust. 4 nie dotyczy Częściowego zwrotu.

6. Wysokość opłat związanych z uczestnictwem w Funduszach, w szczególności wysokość opłat manipulacyjnych oraz opłat za zarządzanie, wskazana jest w Prospekcie, Statucie oraz Tabeli opłat dostępnej na stronie internetowej Towarzystwa pod adresem: <https://www.vigcq-tfi.pl/>.
7. Towarzystwo jest uprawnione do:
  - a. obniżenia lub zniesienia, w każdym czasie, opłaty o której mowa w ust. 1 powyżej,
  - b. pobierania innych opłat związanych z uczestnictwem w IKE, na zasadach określonych w Statucie,
  - c. obniżenia w każdym czasie wysokości Pierwszej Wpłaty, o której mowa w § 5 ust. 1;
  - d. obniżenia lub zniesienia opłaty, o której mowa w ust. 4 powyżej. Stawki tej opłaty mogą się różnić w zależności od dystrybutora za pośrednictwem którego nastąpiło zawarcie Umowy o prowadzenie IKZE.

## § 12.

### [Rozwiązanie i wygaśnięcie Umowy]

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 oraz 3 poniżej, Umowa o prowadzenie IKE ulega rozwiązaniu w przypadku wypowiedzenia jej przez jedną ze stron z zachowaniem 3 miesięcznego okresu wypowiedzenia.
2. Rozwiązanie Umowy o prowadzenie IKE następuje bez zachowania okresu wypowiedzenia w dniu dokonania Wpłaty bądź Wpłaty ratalnej powodującej wypłacenie wszystkich środków Oszczędzającego lub Wpłaty transferowej, z wyłączeniem przypadku, gdy wypłata transferowa dokonywana jest na skutek realizacji Dyspozycji Alokacji, lub w przypadku Wpłaty transferowej z Funduszu likwidowanego na inny Fundusz.
3. W przypadku nie dokonania przez Oszczędzającego Pierwszej Wpłaty w terminie 30 dni bądź opłaty, o której mowa w § 11 ust. 1 Umowa ulega rozwiązaniu bez zachowania okresu wypowiedzenia, o którym mowa w ust. 1.
4. Fundusz ma prawo wypowiedzieć Umowę, jeżeli weszły w życie zmiany przepisów prawa dotyczące IKE lub Funduszu, które uniemożliwiają prowadzenie odpowiednio IKE na dotychczasowych zasadach. Fundusz wypowiada umowę na piśmie, pod rygorem nieważności.

## § 13.

### [Zmiana Regulaminu]

1. Regulamin może zostać zmieniony przez Fundusze z ważnych powodów, za które uznaje się:
  - 1) wprowadzanie nowych lub nowelizacja obowiązujących przepisów prawa powszechnie obowiązującego;
  - 2) zmianę Statutów lub Prospektów;
  - 3) zmianę oferty produktowej lub struktury organizacyjnej Towarzystwa;
  - 4) zmianę warunków oferowania IKE związaną z postępowaniem technicznym,

technologicznym lub informatycznym;

- 5) utworzenia, połączenia, przekształcenia, rozwiązania, likwidacji, zmiany Statutu lub Prospektu Funduszu lub Subfunduszu oraz przejęcia zarządzania Funduszem – dokonanych na zasadach określonych w Ustawie o funduszach;  
w zakresie, w jakim zdarzenia powyższe mają wpływ na treść niniejszego Regulaminu.
2. O zmianie Regulaminu Fundusze zawiadamiają Oszczędzającego na adres jego poczty elektronicznej lub adres korespondencyjny wskazane w Umowie, z uwzględnieniem postanowień § 3 ust. 9 – 12, wypowiadając tym samym dotychczasowe warunki Umowy w zakresie wprowadzanych zmian do Regulaminu. Jeżeli do wskazanego w zawiadomieniu dnia wejścia w życie zmiany Regulaminu Oszczędzający nie odrzuci wprowadzanych zmian, zmiany traktowane są jak przyjęte przez Oszczędzającego.
3. Odrzucenie wprowadzonych zmian Regulaminu następuje poprzez złożenie pisemnego oświadczenia Oszczędzającego o braku akceptacji zmian do Regulaminu. W takim wypadku przez 30 dni od rozwiązania Umowy postanowienia Umowy i Regulaminu pozostają w mocy.
4. W tym okresie Oszczędzający zobowiązany jest do złożenia dyspozycji Wypłaty, Wypłaty transferowej lub Zwrotu. Jeśli przez ten czas Oszczędzający niełoży żadnej z tych Dyspozycji, Fundusze dokonują automatycznego Zwrotu. Do chwili dokonania Wypłaty, Wypłaty transferowej lub Zwrotu, IKE jest prowadzone na zasadach przed wprowadzeniem zmian do Regulaminu.
5. Zmiana w zakresie listy Funduszy i Subfunduszy dostępnych w ramach IKE nie stanowi zmiany Regulaminu. Informacja o zmianie w zakresie listy Funduszy i Subfunduszy dostępnych w ramach IKE zamieszczana jest na stronie internetowej Towarzystwa.

#### **§ 14.**

##### **[Obowiązki informacyjne]**

1. Raz w roku kalendarzowym, Fundusze przekazują Oszczędzającemu zbiorcze potwierdzenie dokonanych transakcji wraz z informacją o środkach zgromadzonych na IKE według stanu na koniec poprzedniego roku kalendarzowego.
2. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1 powyżej, jest sporządzane w formie pisemnej i doręczane Oszczędzającemu za pośrednictwem poczty elektronicznej, na jego adres e-mail wskazany w Umowie chyba że Oszczędzający nie wskazał takiego adresu. W takim przypadku potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1 powyżej zostanie przekazane pocztą na adres korespondencyjny Oszczędzającego.
3. Fundusze przekazują Oszczędzającemu potwierdzenia nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa nabywanych w ramach IKE, na podstawie art. 91 Ustawy o funduszach.

#### **§ 15.**

##### **[Postanowienia końcowe]**

1. Regulamin stanowi integralną część Umowy.
2. W przypadku:
  - 1) otwarcia likwidacji Subfunduszu lub Funduszu; lub

- 2) cofnięcia zezwolenia Komisji Nadzoru Finansowego na utworzenie Towarzystwa likwidator lub Fundusz w terminie 30 dni od dnia wystąpienia zdarzenia powiadamia o tym Oszczędzającego.
3. W terminie 45 dni od dnia otrzymania powiadomienia, o którym mowa w ust. 2 powyżej, Oszczędzający jest obowiązany do zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną Instytucją finansową oraz do dostarczenia potwierdzenia zawarcia umowy podmiotowi, który przesłał powiadomienie o otwarciu likwidacji. Czynności te są niezbędne w celu dokonania Wyплаты transferowej.
4. W przypadku połączenia Funduszu lub Subfunduszu, fundusz lub subfundusz przejmujący Fundusz lub Subfunduszu, powiadamia Oszczędzającego, na adres jego poczty elektronicznej lub adres korespondencyjny wskazany w Umowie, z uwzględnieniem postanowień § 3 ust. 9 – 12, w terminie 14 dni od dnia dokonania połączenia o zajściu tego zdarzenia oraz o liczbie jednostek uczestnictwa przydzielonych Oszczędzającemu i o ich wartości. Jeżeli fundusz przejmujący nie prowadzi indywidualnego konta emerytalnego wyżej wymienione powiadomienie zawiera informacje wskazane w Ustawie.
5. Zasady zgłaszania i rozpatrywania reklamacji związanych z uczestnictwem w IKE określa Prospekt.
6. Regulamin wchodzi w życie z dniem 3 lipca 2023r.

**Załączniki:**

1. **Załącznik nr 1:** Lista Funduszy oraz Subfunduszy oferowanych w ramach IKE.
2. **Załącznik nr 2:** Sposób alokacji dla Strategii inwestycyjnych, o których mowa w § 9 ust. 1 pkt 2) – 4) Regulaminu.



*Załącznik nr 1 do Regulaminu prowadzenia przez Fundusze indywidualnego konta emerytalnego*

### **Lista Funduszy oraz Subfunduszy oferowanych w ramach IKE**

1. Subfundusze wydzielone w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego:
  - 1) Subfundusz VIG / C-QUADRAT Konserwatywny, kat. A albo B;
  - 2) Subfundusz VIG / C-QUADRAT Obligacji, kat. A albo B;
  - 3) Subfundusz VIG / C-QUADRAT Obligacji Korporacyjnych, kat. A albo B;
  - 4) Subfundusz VIG / C-QUADRAT Akcji, kat. A albo B;
  - 5) Subfundusz VIG / C-QUADRAT Global Growth Trends, kat. A albo B.
  
2. Subfundusze wydzielone w ramach VIG / C-QUADRAT Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego:
  - 1) Subfundusz VIG / C-QUADRAT GreenStars, kat. A albo B
  - 2) Subfundusz C-QUADRAT ARTS Total Return Bond, kat. A albo B
  - 3) Subfundusz C-QUADRAT ARTS Total Return Flexible, kat. A albo B

## **Sposób alokacji dla Strategii inwestycyjnych, o których mowa w § 9 ust. 1 pkt 2) – 4) Regulaminu**

1. **Strategia inwestycyjna aktywna** realizowana jest poprzez następujące alokowanie środków pieniężnych Oszczędzającego:
  - 1) dla Oszczędzającego w przedziale wiekowym **do 35 lat**:
    - a) **30%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Global Growth Trends, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
    - b) **30%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Akcji, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
    - c) **20%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu VIG / C-QUADRAT GreenStars, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
    - d) **5%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu C-QUADRAT ARTS Total Return Bond, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
    - e) **5%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Obligacji Uniwersalny, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
    - f) **5%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Obligacji Korporacyjnych, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
    - g) **5%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Konserwatywny, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - 2) dla Oszczędzającego w przedziale wiekowym **35 – 50 lat**:
    - a) **22,5%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Global Growth Trends, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
    - b) **22,5%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Akcji, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
    - c) **20%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu VIG / C-QUADRAT GreenStars, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
    - d) **15%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Obligacji Uniwersalny, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
    - e) **10%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Obligacji Korporacyjnych, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
    - f) **5%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu C-QUADRAT ARTS Total Return

- Bond, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
- g) **5%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Konserwatywny, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
- 3) dla Oszczędzającego w przedziale wiekowym **50 – 60 lat**:
- a) **25%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Obligacji Uniwersalny, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
- b) **20%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu VIG / C-QUADRAT GreenStars, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
- c) **15%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Global Growth Trends, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
- d) **15%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Akcji, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
- e) **15%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Obligacji Korporacyjnych, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
- f) **5%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu C-QUADRAT ARTS Total Return Bond, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
- g) **5%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Konserwatywny, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
- 4) dla Oszczędzającego w przedziale wiekowym **60+ lat**:
- a) **30%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Obligacji Uniwersalny, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
- b) **25%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Konserwatywny, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
- c) **25%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Obligacji Korporacyjnych, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
- d) **10%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu C-QUADRAT ARTS Total Return Bond, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
- e) **4%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu VIG / C-QUADRAT GreenStars, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
- f) **3%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Global Growth Trends, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;

- g) **3%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Akcji, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego.

2. **Strategia inwestycyjna rozważna** realizowana jest poprzez następujące alokowanie środków pieniężnych Oszczędzającego:

- 1) dla Oszczędzającego w przedziale wiekowym **do 35 lat**:
  - a) **20%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Global Growth Trends, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - b) **20%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Akcji, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - c) **15%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Obligacji Uniwersalny, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - d) **15%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Konserwatywny, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - e) **10%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu C-QUADRAT ARTS Total Return Bond, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - f) **10%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Obligacji Korporacyjnych, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - g) **10%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu VIG / C-QUADRAT GreenStars, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
- 2) dla Oszczędzającego w przedziale wiekowym **35 – 50 lat**:
  - a) **20%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Obligacji Uniwersalny, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - b) **15%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Konserwatywny, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - c) **15%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Obligacji Korporacyjnych, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - d) **15%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Global Growth Trends, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - e) **15%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Akcji, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - f) **10%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu VIG / C-QUADRAT GreenStars, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;

- g) **10%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu C-QUADRAT ARTS Total Return Bond, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
- 3) dla Oszczędzającego w przedziale wiekowym **50 – 60 lat**:
- a) **25%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Obligacji Uniwersalny, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - b) **20%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Obligacji Korporacyjnych, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - c) **15%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Konserwatywny, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - d) **10%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Global Growth Trends, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - e) **10%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Akcji, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - f) **10%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu VIG / C-QUADRAT GreenStars, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - g) **10%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu C-QUADRAT ARTS Total Return Bond, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
- 4) dla Oszczędzającego w przedziale wiekowym **60+**:
- a) **30%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Obligacji Uniwersalny, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - b) **30%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Konserwatywny, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - c) **25%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Obligacji Korporacyjnych, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - d) **10%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu C-QUADRAT ARTS Total Return Bond, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - e) **2%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu VIG / C-QUADRAT GreenStars, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - f) **1,5%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Global Growth Trends, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - g) **1,5%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Akcji, wydzielonego w ramach

VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego.

3. **Strategia inwestycyjna konserwatywna** realizowana jest poprzez następujące alokowanie środków pieniężnych Oszczędzającego:

1) dla Oszczędzającego w przedziale wiekowym **do 35 lat**:

- a) **25%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Obligacji Uniwersalny, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
- b) **20%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Obligacji Korporacyjnych, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
- c) **15%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Konserwatywny, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
- d) **15%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu C-QUADRAT ARTS Total Return Bond, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
- e) **10%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Global Growth Trends, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
- f) **10%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Akcji, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
- g) **5%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu VIG / C-QUADRAT GreenStars, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;

2) dla Oszczędzającego w przedziale wiekowym **35 – 50 lat**:

- a) **25%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Obligacji Uniwersalny, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
- b) **20%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Obligacji Korporacyjnych, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
- c) **20%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Konserwatywny, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
- d) **15%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu C-QUADRAT ARTS Total Return Bond, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
- e) **7,5%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Global Growth Trends, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
- f) **7,5%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Akcji, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
- g) **5%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu VIG / C-QUADRAT GreenStars,

wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;

- 3) dla Oszczędzającego w przedziale wiekowym **50 – 60 lat**:
- a) **25%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Obligacji Uniwersalny, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - b) **25%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Konserwatywny, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - c) **20%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Obligacji Korporacyjnych, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - d) **15%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu C-QUADRAT ARTS Total Return Bond, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - e) **5%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Global Growth Trends, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - f) **5%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Akcji, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - g) **5%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu VIG / C-QUADRAT GreenStars, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
- 4) dla Oszczędzającego w przedziale wiekowym **60+ lat**:
- a) **35%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Obligacji Uniwersalny, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - b) **30%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Konserwatywny, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - c) **20%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Obligacji Korporacyjnych, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - d) **15%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu C-QUADRAT ARTS Total Return Bond, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - e) **0%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Global Growth Trends, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - f) **0%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Akcji, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - g) **0%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu VIG / C-QUADRAT GreenStars, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego.