

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

## § 1.

### [Postanowienia wstępne]

1. Regulamin określa zasady prowadzenia IKZE przez Fundusze, zarządzane przez Towarzystwo.
2. Użyte w Regulaminie określenia oznaczają:
  - 1) **Alokacja** – procentowy podział Wpłat oraz Wypłat transferowych do IKZE, pomiędzy jednostki uczestnictwa Subfunduszy w ramach Strategii inwestycyjnych, określający podział środków lokowanych w poszczególnych Subfunduszach;
  - 2) **Dyspozycja** – dyspozycja składana przez Oszczędzającego na podstawie Umowy, w związku z uczestnictwem w IKZE zgodnie z postanowieniami Regulaminu;
  - 3) **Fundusz** lub **Fundusze** – fundusz inwestycyjny lub fundusze inwestycyjne, którymi zarządza Towarzystwo. Lista Funduszy została określona w **Załączniku nr 1** Regulaminu;
  - 4) **IKZE** – prowadzone przez Fundusze dla Oszczędzającego indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu Ustawy, stanowiące wyodrębniony zapis w rejestrach Subfunduszy, na zasadach określonych w Ustawie i Regulaminie;
  - 5) **Instytucja finansowa** – fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, dobrowolny fundusz emerytalny prowadzące indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu Ustawy;
  - 6) **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.
  - 7) **Osoba uprawniona** – osoba lub osoby wskazane przez Oszczędzającego w Umowie, które otrzymają środki z IKZE w przypadku jego śmierci oraz spadkobiercy Oszczędzającego;
  - 8) **Oszczędzający** – osoba fizyczna, która zamierza zawrzeć lub zawarła z Funduszami Umowę o prowadzenie IKZE;
  - 9) **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;
  - 10) **Prospekt** – prospekt informacyjny Funduszu;
  - 11) **Regulamin** – niniejszy Regulamin prowadzenia przez Fundusze indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego;
  - 12) **Regulamin korzystania z Serwisu STI24** – Regulamin korzystania z usług serwisu transakcyjno – informacyjnego STI 24;
  - 13) **Rejestr** – prowadzony na potrzeby IKZE, otwierany po zawarciu Umowy i otrzymaniu Pierwszej Wpłaty w danym Subfunduszu rejestr, na którym są rejestrowane Wpłaty dokonywane do IKZE, wyodrębniony w rejestrze uczestników Funduszu, zawierający w szczególności następujące dane:

- a) numer IKZE 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;
- 14) **Statut** – statut Funduszu;
- 15) **Strategia inwestycyjna** – obowiązujące w ramach IKZE zasady Alokacji dla poszczególnych Subfunduszy, w stosunku określonym dla każdej ze Strategii inwestycyjnych osobno. W ramach IKZE dostępne są następujące Strategie inwestycyjne:
- a) indywidualna;
  - b) aktywna;
  - c) rozważna;
  - d) konserwatywna;
- 16) **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)
- 17) **Subfundusze** – wydzielone w ramach Funduszy subfundusze wskazane w **Załączniku nr 1** do Regulaminu;
- 18) **Tabela Opłat** – zestawienie opłat udostępniane osobie przystępującej do Funduszu lub Subfunduszu przy zbywaniu przez Fundusz jednostek uczestnictwa;
- 19) **Towarzystwo** – VIG / C – QUADRAT Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie;
- 20) **Trwały nośnik** – każdy nośnik informacji umożliwiający przechowywanie przez czas niezbędny, wynikający z charakteru informacji oraz celu ich sporządzenia lub przekazania, zawartych na nim informacji w sposób uniemożliwiający ich zmianę lub pozwalający na odtworzenie informacji w wersji i formie, w jakiej zostały sporządzone lub przekazane;
- 21) **Umowa** lub **Umowa o prowadzenie IKZE** – 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;
- 22) **Ustawa** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;
- 23) **Ustawa o funduszach** – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;

- 24) **Wpłata** – wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędzającego na IKZE, za którą nabywane są jednostki uczestnictwa Subfunduszy;
- 25) **Wyplata** – wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków pieniężnych zgromadzonych na IKZE dokonywana na rzecz Oszczędzającego, po spełnieniu warunków określonych w Regulaminie i przepisach Ustawy albo na rzecz Osób uprawnionych, w przypadku śmierci Oszczędzającego;
- 26) **Wyplata transferowa** – Wypłata polegająca na:
- przeniesieniu środków pieniężnych zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKZE do innej Instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego dla Oszczędzającego w rozumieniu Ustawy;
  - przeniesieniu środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na IKZE na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego Osoby uprawnionej;
  - 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 IKZE Oszczędzającego;
- 27) **Wyplata transferowa do IKZE** – Wypłata polegająca na:
- przeniesieniu do IKZE środków zgromadzonych przez Oszczędzającego na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu Ustawy prowadzonym przez inną Instytucję finansową;
  - przeniesieniu do IKZE środków zgromadzonych na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu Ustawy osoby zmarłej, jeżeli Oszczędzający jest osobą uprawnioną do otrzymania zgromadzonych tam środków w związku z jej śmiercią, 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 IKZE Oszczędzającego;
- 28) **Zwrot** – wycofanie środków pieniężnych zgromadzonych na IKZE w wyniku wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty bądź Wypłaty transferowej.
- Określenia pisane w Regulaminie wielką literą, nie zdefiniowane w jego treści inaczej posiadają znaczenie nadaje im w Ustawie, Prospektach lub Statutach.
  - Aktualne brzmienie Regulaminu dostępne jest na stronie Towarzystwa pod adresem: [www.vigcq-tfi.pl](http://www.vigcq-tfi.pl).
  - W sprawach nieuregulowanych w Regulaminie zastosowanie mają przepisy Ustawy, Statutu i Prospektu oraz postanowienia Umowy.
  - Uczestnictwo w IKZE nie narusza uprawnień Oszczędzającego do uczestnictwa w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo na zasadach określonych w statutach i prospektach informacyjnych tych funduszy.
  - 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 IKZE]

1. IKZE 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 IKZE może gromadzić oszczędności wyłącznie jedna osoba fizyczna. IKZE nie może być prowadzone w ramach rejestrów wspólnych i rejestrów małżeńskich.
5. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie rozpocząć gromadzenia oszczędności na IKZE.
6. Za środki pieniężne pochodzące z Wpłat oraz Wypłat transferowych do IKZE Fundusze zbywają na rzecz Oszczędzającego jednostki uczestnictwa Subfunduszy ewidencjonowane na IKZE. Nabycie jednostek uczestnictwa przez Oszczędzającego jest dokonywane na zasadach i w terminach określonych w Statutach i Prospektach.
7. Środki zgromadzone na IKZE mogą być obciążone zastawem.
8. Zaspokojenie wierzytelności obciążonej zastawem traktowane jest jako Zwrot. W tym zakresie postanowienia Regulaminu dotyczące Zwrotu stosuje się odpowiednio.
9. Oszczędzający na IKZE ma prawo do odliczenia od dochodu wpłat na IKZE na zasadach i w trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, jeżeli na podstawie Umowy gromadzi oszczędności tylko na jednym IKZE, z zastrzeżeniem przepisów Ustawy.

## § 3.

### [Umowa]

1. IKZE polega na nabywaniu jednostek uczestnictwa Subfunduszy na podstawie Umowy i Dyspozycji dokonywania Wpłat.
2. Umowa o prowadzenie IKZE może zostać zawarta:
  - a. w siedzibie 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.
3. W ramach Umowy zbywane są wyłącznie jednostki uczestnictwa Subfunduszy.
4. W przypadku zawarcia Umowy za pośrednictwem:
  - a. Dystrybutora, Fundusz zbywa wyłącznie jednostki uczestnictwa kategorii A;
  - b. Towarzystwa lub serwisu STI24, Fundusz zbywa jednostki uczestnictwa kategorii B.
5. Przystąpienie do IKZE 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 IKZE, 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 utrwalenie jej treści na Trwałym nośniku. W celu zawarcia Umowy w trybie, o którym mowa w zdaniu poprzedzającym, Oszczędzający:
- 1) wybiera w serwisie STI24 produkt IKZE oraz wypełnia formularz IKZE, 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 IKZE 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 utrwaloną 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. W przypadku zawierania Umowy za pośrednictwem serwisu STI24, Fundusze będą przysyłały Oszczędzającemu informacje o zmianie Regulaminu Tabeli opłat a także pozostałe informacje wynikające z uczestnictwa w IKZE, 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 przysyłane 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 zawierania Umowy w sposób, o którym mowa w ust. 2 lit. a. lub b., Oszczędzający wskazuje w Umowie sposób przekazywania informacji, o których mowa w ust. 11 i 12.
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 IKZE Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej Osób uprawnionych, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKZE, 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 IKZE 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. Niedochowanie 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 IKZE;
- 2) Wypłaty;
- 3) Wypłaty transferowej;
- 4) Zwrotu;
- 5) zmiany Strategii inwestycyjnej;
- 6) zmiany sposobu Wypłaty środków;
- 7) wskazania lub zmiany Osoby uprawnionej;
- 8) zmiany 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 Wpłaty transferowej do IKZE.
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 Wpłaty transferowej do IKZE w terminie 90 dni od dnia zawarcia Umowy. W przypadku, gdy wysokość Wpłaty transferowej do IKZE 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 Wpłaty transferowej do IKE) w terminie 45 dni od dnia wpływu środków będących przedmiotem Wpłaty transferowej do IKE. Po upływie powyższych okresów i w przypadku braku wpłaty, w tym ewentualnej różnicy pomiędzy wysokością Pierwszej Wpłaty określoną w ust. 1 a wysokością Wpłaty 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 Wpłaty transferowej do IKZE Wpłata może być dokonana po wpływie środków będących przedmiotem Wpłaty transferowej do IKZE.
  5. Wysokość Wpłat w danym roku kalendarzowym nie może przekroczyć limitu wpłat na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, ustalonego na dany rok kalendarzowy na podstawie Ustawy i z zastrzeżeniem ust. 6 poniżej.
  6. Postanowienie ust. 5 nie posiada zastosowania do przyjmowania Wpłat transferowych do IKZE.
  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. Za dokonane Wpłaty będą nabywane jednostki uczestnictwa na zasadach i w terminach określonych w Statucie i Prospekcie.

## **§ 6.** **[Wpłaty]**

1. Wpłata środków zgromadzonych na IKZE 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 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania Wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych; lub
- 2) w przypadku śmierci Oszczędzającego – na wniosek Osoby uprawnionej.
2. Przed dokonaniem Wyплаты (jednorazowej lub pierwszej raty) środków zgromadzonych na IKZE Oszczędzający obowiązany jest do poinformowania Funduszy o właściwym dla podatku dochodowego dla osób fizycznych naczelniku urzędu skarbowego.
3. 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 IKZE przez liczbę rat pozostałych do Wyплаты;
  - 4) częstotliwość rat, ze wskazaniem okresów miesięcznych, kwartalnych lub rocznych.
4. Oszczędzający lub osoba uprawniona może w każdym czasie zmienić wniosek o dokonanie wyплаты w ratach i żądać wyплаты jednorazowej, o ile nie zostały wypłacone wszystkie środki zgromadzone na IKZE.
5. Wyплата w ratach środków zgromadzonych przez Oszczędzającego następuje przez co najmniej 10 lat. Jeżeli wpłaty na IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, wyплата w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty.
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 bądź 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, Wyplata następuje w terminie do 14 dni od dnia wznowienia umarzania przez Fundusz jednostek uczestnictwa.
10. Oszczędzający lub Osoba uprawniona, której środki wypłacane są w ratach, w każdym czasie może złożyć Dyspozycję Wyplaty pozostałych środków.
11. Oszczędzający nie może dokonywać Wpłat na IKZE, jeżeli została dokonana wypłata pierwszej raty.

## **§ 7.**

### **[Wypłaty transferowe]**

1. Fundusz prowadzący IKZE dokonuje Wypłaty transferowej środków zgromadzonych na IKZE.
2. Wypłata transferowa dokonywana jest na podstawie Dyspozycji Oszczędzającego albo Osoby uprawnionej, po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z inną Instytucją finansową.
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 IKZE, z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie.
5. Każda z Osób uprawnionych do środków zgromadzonych na IKZE, może dokonać Wypłaty transferowej całości przysługujących jej środków na swoje indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego.

## **§ 8.**

### **[Zwroty]**

1. Zwrot następuje poprzez wypowiedzenie Umowy, gdy nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej przed terminem wypowiedzenia Umowy.
2. Zwrot dokonywany jest na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego przy zawieraniu Umowy.
3. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami Zwrotu, o których mowa w ust. 7 powyżej.
4. Oszczędzający wypowiadając Umowę zobowiązany jest do poinformowania Funduszu o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych naczelniku urzędu skarbowego.

5. Na równi ze Zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKZE na rachunku Oszczędzającego, jeżeli Umowa wygasła, a nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty transferowej.

## § 9.

### [Strategie inwestycyjne]

1. W ramach IKZE 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 którego będą wnoszone środki gromadzone na IKZE;
  - 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 IKZE 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, w szczególności, obecnej Strategii inwestycyjnej, sposobu Alokacji oraz docelowej Strategii inwestycyjnej lub Alokacji. Po zarejestrowaniu Dyspozycji środki wnoszone na Rejestr IKZE lokowane będą zgodnie z treścią nowej Dyspozycji Oszczędzającego, na zasadach określonych w Regulaminie.
8. Środki pochodzące z Wypłaty transferowej do IKZE lokowane są w tych samych Subfunduszach, w których nabywane są jednostki uczestnictwa w ramach IKZE 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 IKZE, 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 IKZE wchodzi do spadku.
7. W przypadku zmiany danych Osób uprawnionych Oszczędzający zobowiązany jest niezwłocznie poinformować o tym Fundusz.

## **§ 11.**

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

1. Przy dokonywaniu Pierwszej Wpłaty Oszczędzający z tytułu przystąpienia do IKZE ponosi jednorazową opłatę za otwarcie Rejestru IKE w wysokości 300 zł, która jest pobierana od Pierwszej Wpłaty.
2. Opłata, o której mowa w ust. 1 powyżej nie podlega zwrotowi.
3. Opłatę, o której mowa w ust. 1 powyżej wraz z Pierwszą Wpłatą dokonuje się bezpośrednio na rachunek bankowy wskazany w formularzu Umowy.
4. Przy zbywaniu jednostek uczestnictwa przez Fundusze w odniesieniu do Oszczędzającego, który przystąpił do IKZE, Towarzystwo pobiera opłaty manipulacyjne przewidziane w Statutach.
5. W przypadku złożenia w terminie pierwszych 12 miesięcy od zawarcia Umowy Dyspozycji, o których mowa w § 4 pkt 2) – 4), Fundusze, ze zgromadzonych na IKZE środków, pobierają opłatę dodatkową w wysokości 10% wartości odkupywanych jednostek uczestnictwa, nie mniej jednak niż 200 zł.
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: [www.vigcq-tfi.pl](http://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 IKZE, na zasadach określonych w Statucie,
- c. obniżenia w każdym czasie wysokości Pierwszej Wpłaty, o której mowa w § 5 ust. 1.

## **§ 12.**

### **[Rozwiązanie i wygaśnięcie Umowy]**

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 oraz 3 poniżej, Umowa o prowadzenie IKZE ulega rozwiązaniu w przypadku wypowiedzenia jej przez jedną ze stron z zachowaniem 3 miesięcznego okresu wypowiedzenia.
2. Rozwiązanie Umowy o prowadzenie IKZE 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 IKZE 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. 10 – 13, 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 okresie, o którym mowa w ust. 3 powyżej Oszczędzający zobowiązany jest do złożenia dyspozycji Wyплаты, Wyплаты transferowej lub Zwrotu. Jeśli przez ten czas Oszczędzający nie złoży żadnej z tych Dyspozycji, Fundusze dokonują automatycznego Zwrotu. Do chwili dokonania Wyплаты, Wyплаты transferowej lub Zwrotu, IKZE jest prowadzone na zasadach przed wprowadzeniem zmian do Regulaminu.
5. Zmiana w zakresie listy Funduszy i Subfunduszy dostępnych w ramach IKZE nie stanowi zmiany Regulaminu. Informacja o zmianie w zakresie listy Funduszy i Subfunduszy dostępnych w ramach IKZE 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 IKZE według stanu na koniec poprzedniego roku kalendarzowego.
2. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1 powyżej, jest sporządzane w formie pisemnej i doręczane Oszczędzającemu pocztą na jego adres wskazany w Umowie. Potwierdzenie, o którym mowa w ust. 1 powyżej, może być przekazywane Oszczędzającemu za pośrednictwem poczty elektronicznej, na jego adres e-mail wskazany w Umowie, jeżeli Oszczędzający w Umowie wybierze taką formę przekazywania potwierdzeń lub w przypadku zawierania Umowy za pośrednictwem serwisu STI24.
3. Fundusze przekazują Oszczędzającemu potwierdzenia nabycia i odkupienia jednostek uczestnictwa nabywanych w ramach IKZE, 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 zabezpieczenia 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. 10 – 14, 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 zabezpieczenia emerytalnego wyżej wymienione powiadomienie zawiera informacje wskazane w Ustawie.

5. Zasady zgłaszania i rozpatrywania reklamacji związanych z uczestnictwem w IKZE określa Prospekt.
6. Regulamin wchodzi w życie z dniem 13 maja 2022 r.

**Załączniki:**

1. **Załącznik nr 1:** Lista Funduszy oraz Subfunduszy oferowanych w ramach IKZE.
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 zabezpieczenia emerytalnego

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

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 Bonds, kat. A albo B

Załącznik nr 2 do Regulaminu prowadzenia przez Fundusze indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego

**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) **10%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Obligacji, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
    - e) **5%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Obligacji Korporacyjnych, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
    - f) **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) **20%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Obligacji, 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 Konserwatywny, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;

- 3) dla Oszczędzającego w przedziale wiekowym **50 – 60 lat**:
- a) **30%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Obligacji, 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 Konserwatywny, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
- 4) dla Oszczędzającego w przedziale wiekowym **60+ lat**:
- a) **40%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Obligacji, 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) **4%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu VIG / C-QUADRAT GreenStars, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - e) **3%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Global Growth Trends, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - f) **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) **20%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Obligacji, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - d) **20%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Konserwatywny, 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) **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 **do 35 – 50 lat**:
- a) **25%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Obligacji, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - b) **20%** 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;
- 3) dla Oszczędzającego w przedziale wiekowym **do 50 – 60 lat**:
- a) **30%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Obligacji, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - b) **20%** 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) **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;
- 4) dla Oszczędzającego w przedziale wiekowym **do 60+**:
- a) **40%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Obligacji, 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) **2%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu VIG / C-QUADRAT GreenStars, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - e) **1,5%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Global Growth Trends, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - f) **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) **30%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Obligacji, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - b) **25%** 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) **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) **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) **30%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Obligacji, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - b) **25%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Obligacji Korporacyjnych, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - c) **25%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Konserwatywny, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - d) **7,5%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Global Growth Trends, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - e) **7,5%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Akcji, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - f) **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) **30%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Obligacji, 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) **5%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Global Growth Trends, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - e) **5%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Akcji, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
  - f) **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) **40%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Obligacji, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;

- b) **35%** 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) **0%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Global Growth Trends, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
- e) **0%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu Akcji, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Funduszu Inwestycyjnego Otwartego;
- f) **0%** w jednostki uczestnictwa Subfunduszu VIG / C-QUADRAT GreenStars, wydzielonego w ramach VIG / C-QUADRAT Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego.