



# **Regulamin prowadzenia przez Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs indywidualnego konta emerytalnego IKE ING**

obowiązuje od 18 września 2023 r.

**Goldman Sachs TFI S.A.**

Plac Europejski 1, 00-844 Warszawa

[www.gstfi.pl](http://www.gstfi.pl)

Spis treści	
Rozdział I Postanowienia ogólne	3
Definicje	3
Rozdział II Umowa	5
Zasady oszczędzania na indywidualnym koncie emerytalnym	5
Zasady prowadzenia IKE ING	5
Umowa IKE ING	5
Numer Uczestnika	6
Rozdział III Zamiana i Konwersja	6
Rozdział IV Wpłata, Przyjęcie Wypłaty Transferowej	6
Wpłata	6
Przyjęcie Wypłaty Transferowej	7
Rozdział V Wypłata, Wypłata Transferowa,	7
Wypłata	7
Wypłata Transferowa z IKE ING	9
Rozdział VI Zwrot, Częściowy zwrot	10
Zwrot	10
Częściowy Zwrot	10
Rozdział VII Zastaw	10
Rozdział VIII Opłaty	10
Rozdział IX Informacje o IKE ING	11
Rozdział X Osoby Uposażone	11
Rozdział XI Zmiany Regulaminu i załączników	11
Rozdział XII Zamknięcie IKE ING	12
Likwidacja Funduszu lub Subfunduszu	12
Wypowiedzenie Umowy	13
Załącznik nr 1 do Regulaminu prowadzenia przez Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs indywidualnego konta emerytalnego IKE ING	15
Lista Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs oraz Subfunduszy oferowanych w ramach IKE ING	15
Załącznik nr 2 do Regulaminu prowadzenia przez Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs indywidualnego konta emerytalnego IKE ING	16
Tabela Opłat dla Jednostek Uczestnictwa kategorii „K” zbywanych w ramach IKE ING	16

# Rozdział I Postanowienia ogólne

Regulamin określa zasady, na jakich prowadzone będzie Twoje indywidualne konto emerytalne IKE ING. Jest on integralną częścią Umowy.

## Definicje

1. Co oznaczają pojęcia użyte w Regulaminie?

- 1) **Agent Transferowy** – ProService Finteco Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przy ul. Konstruktorska 12a, kod pocztowy 02-673; wpisany do rejestru przedsiębiorców KRS przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy KRS, numer 0000594698;
- 2) **Częściowy Zwrot** – wypłata części pieniędzy z Twojego IKE ING. Otrzymasz ją, jeśli złożysz dyspozycję Częściowego Zwrotu, w wyniku której Fundusz odkupi część Jednostek Uczestnictwa z Twojego „IKE ING”;
- 3) **Bank** – ING Bank Śląski S.A. z siedzibą w Katowicach przy ul. Sokolskiej 34, kod pocztowy 40-086; wpisany do rejestru przedsiębiorców KRS prowadzonego przez Sąd Rejonowy Katowice-Wschód, Wydział VIII Gospodarczy KRS, numer 0000005459; NIP 634-013-54-75; kapitał zakładowy 130 100 000 zł; kapitał wpłacony 130 100 000 zł;
- 4) **Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs** – fundusze inwestycyjne, którymi zarządza Towarzystwo. Listę Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs znajdziesz w załączniku nr 1 Regulaminu;
- 5) **IKE ING** – Twoje indywidualne konto emerytalne. Formalnie IKE ING to osobne zapisy w rejestrach i subrejestrach Uczestników Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs. Zasady prowadzenia IKE ING określa Ustawa i Ustawa o funduszach inwestycyjnych;
- 6) **Instytucja Finansowa** – fundusz inwestycyjny inny niż Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank lub dobrowolny fundusz emerytalny, prowadzący indywidualne konto emerytalne;
- 7) **Jednostki Uczestnictwa** – jednostki uczestnictwa Subfunduszy, które Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs zbywają na Twoją rzecz za dokonane przez Ciebie wpłaty. W IKE ING zbywane są jednostki uczestnictwa kategorii K poszczególnych Subfunduszy;
- 8) **Kanał Dostępu** – miejsca, systemy lub sposoby, dzięki którym możesz się kontaktować z Bankiem, a Bank z Tobą, w szczególności za ich pośrednictwem Bank przyjmuje Twoje dyspozycje. Kanałem Dostępu może być np. oddział, System bankowości internetowej, infolinia;
- 9) **Konwersja** – jedna z dyspozycji, którą możesz zlecić; szczególny rodzaj Wypłaty Transferowej i Przyjęcia Wypłaty Transferowej, w którym jeden z Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs jednocześnie odkupuje od Ciebie zgromadzone na Twoim IKE ING Jednostki Uczestnictwa z jednego Subfunduszu i za tak uzyskane pieniądze nabywa dla Ciebie Jednostki Uczestnictwa w innym Subfunduszu wydzielonym w ramach innego z Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs,
- 10) **Numer Uczestnika** – Twój indywidualny numer w Rejestrze Uczestników – identyfikuje Rejestr, Subrejstry oraz Twoje zlecenia i dyspozycje;
- 11) **Osoby Uposażone** – wskazana przez Ciebie osoba lub osoby, które w przypadku Twojej śmierci otrzymają pieniądze z Twojego IKE ING;
- 12) **Osoby Uprawnione** – Osoby Uposażone lub Twój spadkobierca;
- 13) **Program Emerytalny** – pracowniczy program emerytalny, o którym mowa w Ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych (Dz. U. nr 116, poz. 1207)”;
- 14) **Prospekty Informacyjne** – prospekty informacyjne, które są wydawane przez Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs;

- 15) **Przyjęcie Wyплаты Transferowej** – operacja/dyspozycja, w ramach której Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs otrzymują Twoje pieniądze z innego indywidualnego konta emerytalnego lub Programu Emerytalnego i nabywają za nie Jednostki Uczestnictwa na Twoje IKE ING;
  - 16) **Regulamin** – ten regulamin, czyli „Regulamin prowadzenia przez Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs indywidualnego konta emerytalnego IKE ING”;
  - 17) **Statuty** – statuty Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs;
  - 18) **Subfundusz** – fundusze oraz subfundusz lub subfundusze, wydzielone w ramach Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs, które oferowane są w IKE ING. Listę Subfunduszy znajdziesz w załączniku nr 1 Regulaminu;
  - 19) **System Bankowości Internetowej** – internetowa usługa elektroniczna Banku, dzięki której możesz na odległość składać dyspozycje, sprawdzać stan swojego IKE ING, otrzymywać informacje o nowych produktach Banku itp. Jest to usługa tylko dla użytkowników systemu. Może on występować w różnych wersjach i pod różnymi nazwami, m.in: „System ING BankOnLine”, „Moje ING”;
  - 20) **Tabela Opłat** – zestaw opłat manipulacyjnych, które są pobierane w związku z nabywaniem, odkupywaniem oraz konwersją/ zamianą Jednostek Uczestnictwa w IKE ING. Tabelę Opłat znajdziesz w załączniku nr 2 Regulaminu. Każdy Kanał Dostępu może mieć swoją tabelę opłat. Rodzaje stosowanych opłat manipulacyjnych zostały określone w Rozdziale V Regulaminu;
  - 21) **Towarzystwo** – Goldman Sachs Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie przy Placu Europejskim 1, kod pocztowy 00-844; wpisane do rejestru przedsiębiorców KRS przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy pod numerem 0000039430; NIP 954-21-80-836; kapitał zakładowy 21 000 000 zł, kapitał wpłacony 21 000 000 zł;
  - 22) **Ty** – oszczędzający, czyli osoba fizyczna, która zawarła z Funduszami Inwestycyjnymi Goldman Sachs Umowę o prowadzenie IKE ING;
  - 23) **Umowa** – umowa o prowadzenie IKE ING, którą zawierasz z Funduszami Inwestycyjnymi Goldman Sachs;
  - 24) **Ustawa** – Ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. nr 116, poz.1205 z późn. zm.);
  - 25) **Ustawa o funduszach inwestycyjnych** – Ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U. nr 146, poz. 1546 z późn. zm.);
  - 26) **Wpłata** – pieniądze, które wpłacasz na swoje IKE ING i za które nabywasz Jednostki Uczestnictwa;
  - 27) **Wyplata** – pieniądze, które otrzymasz, gdy Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs w związku z zakończeniem oszczędzania na IKE ING odkupią Jednostki Uczestnictwa z Twojego IKE ING. Wyplata może być jednorazowa lub w ratach;
  - 28) **Wyplata Transferowa** – przeniesienie pieniędzy z IKE ING na indywidualne konto emerytalne prowadzone przez Instytucję Finansową lub do programu emerytalnego. Wyplata Transferowa to także przeniesienie pieniędzy (w przypadku Twojej śmierci) przez Osobę Uprawnioną na swoje indywidualne konto emerytalne lub do swojego programu emerytalnego;
  - 29) **Zamiana** – jedna z dyspozycji, którą możesz zlecić, Szczególny rodzaj Wyплаты Transferowej i Przyjęcia Wyплаты Transferowej, w którym jeden z Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs jednocześnie odkupuje od Ciebie zgromadzone na Twoim IKE ING Jednostki Uczestnictwa z jednego Subfunduszu i za tak uzyskane pieniądze nabywa dla Ciebie Jednostki Uczestnictwa w innym Subfunduszu tego samego funduszu;
  - 30) **Zwrot** – wypłata pieniędzy, którą otrzymasz, gdy Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs odkupią od Ciebie wszystkie Jednostki Uczestnictwa z IKE ING.
2. Pozostałe pojęcia użyte w Regulaminie znaczą to samo, co pojęcia w Statutach, Prospektach Informacyjnych, Ustawie o funduszach inwestycyjnych oraz Ustawie.

## Rozdział II Umowa

### Zasady oszczędzania na indywidualnym koncie emerytalnym

3. Masz prawo do zawarcia Umowy i gromadzenia oszczędności na IKE ING jeśli jesteś osobą fizyczną i ukończyłeś 16 lat, przy czym jeśli jeszcze nie ukończyłeś 18 lat masz prawo do dokonywania Wpłat tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskujesz dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
4. W przypadku, gdy posiadasz indywidualne konto emerytalne prowadzone przez Instytucję Finansową możesz zawrzeć Umowę wyłącznie z jednoczesnym złożeniem dyspozycji Przyjęcia Wyплаты Transferowej.
5. W celu uzyskania zwolnienia podatkowego na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, nie możesz oszczędzać na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym – chyba że Ustawa mówi inaczej.
6. Jeśli chcesz zmienić instytucję, która prowadzi Twoje indywidualne konto emerytalne możesz to zrobić wyłącznie przez złożenie dyspozycji Wyплаты Transferowej (gdy chcesz przenieść swoje pieniądze na indywidualne konto emerytalne prowadzone przez Instytucję Finansową) albo zlecenie Przyjęcia Wyплаты Transferowej (gdy chcesz założyć IKE ING).
7. Kto nie może oszczędzać na indywidualnym koncie emerytalnym?
  - 1) Nie możesz założyć nowego indywidualnego konta emerytalnego, jeśli zrobisz Wypłatę – jednorazową lub pierwszej raty.
  - 2) Nie możesz zawrzeć nowej umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego w tym samym roku kalendarzowym, w którym zrobisz Wypłatę Transferową ze swojego indywidualnego konta emerytalnego do Programu Emerytalnego.

### Zasady prowadzenia IKE ING

8. Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs prowadzą IKE ING na zasadach określonych w Ustawie, Ustawie o funduszach inwestycyjnych, Statutach i Prospektach Informacyjnych oraz Regulaminie.

### Umowa IKE ING

9. W ramach IKE ING możesz nabywać Jednostki Uczestnictwa w Subfunduszach, które wymienia załącznik nr 1 do Regulaminu.
10. W czasie trwania Umowy, Towarzystwo może włączyć do listy nowy fundusz inwestycyjny lub subfundusz przez zmianę Załącznika nr 1. W takim wypadku dodany fundusz inwestycyjny przystępuje do Umowy po stronie dotychczasowych Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs.
11. Umowę zawierasz z Funduszami Inwestycyjnymi Goldman Sachs na czas nieokreślony.
12. Umowę z jednoczesnym złożeniem dyspozycji Przyjęcia Wyплаты Transferowej możesz zawrzeć wyłącznie w oddziale Banku.
13. Przed zawarciem Umowy składasz oświadczenia, których wymaga Ustawa i inne przepisy prawa. Wśród nich jest oświadczenie o tym, że zapoznałeś się z treścią Statutów i Prospektów Informacyjnych, zostałeś poinformowany o polityce inwestycyjnej oraz masz świadomość ryzyka związanego z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa.
14. W przypadku, gdy składając oświadczenia, o których mowa w ustępie powyżej podasz nieprawdę lub zataisz prawdę, podlegasz odpowiedzialności karnej przewidzianej w Kodeksie karnym.
15. Umowa obowiązuje od dnia, w którym zawrzesz ją Ty i Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs.
16. W przypadku, gdy zawarłeś Umowę z jednoczesnym złożeniem dyspozycji Przyjęcia Wyплаты Transferowej, Przyjęcie Wyплаты Transferowej powinno nastąpić w terminie 45 dni od daty zawarcia Umowy. Jeśli do tego

czasu nie dokonasz Wpłaty lub Instytucja Finansowa nie przekaże Twoich pieniędzy w ramach wypłaty transferowej, Umowę uważa się za niezawartą.

17. Bezpośrednio po zawarciu Umowy otrzymasz jej egzemplarz – w formie papierowej (gdy zawierasz Umowę w oddziale) lub elektronicznej (gdy zawierasz Umowę przez System Bankowości Elektronicznej).
18. Jeśli zmienią się dane, które podajesz przy zawarciu Umowy, musisz jak najszybciej poinformować o tym Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs.

## Numer Uczestnika

19. Po zawarciu Umowy zostanie Ci nadany indywidualny Numer Uczestnika.
20. W ramach tego Numeru Uczestnika, możesz nabywać Jednostki Uczestnictwa wyłącznie, aby oszczędzać na swoim IKE ING.
21. Nabywanie Jednostek Uczestnictwa innych kategorii może być realizowane w ramach innych numerów uczestnika nadanych przez Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs.

## Rozdział III Zamiana i Konwersja

22. W ramach IKE ING w każdej chwili możesz złożyć dyspozycję Zamiany lub Konwersji całości lub części Jednostek Uczestnictwa – także po Wypłacie pierwszej raty.
23. Zamiany ani Konwersji nie może dokonać Osoba Uprawniona.
24. Zamiana oraz Konwersja mogą podlegać opłatom: Opłacie za Zamianę, Opłacie za Konwersję oraz Opłacie Dystrybucyjnej, zgodnie z Tabelą Opłat oraz na zasadach określonych w punkcie 25.
25. Opłata Dystrybucyjna za nabycie Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu, do którego dokonywana jest Zamiana lub Konwersja jest pomniejszana o Opłaty Dystrybucyjne, które wcześniej zostały pobrane od Ciebie przy nabyciu Jednostek Uczestnictwa podlegających Zamianie lub Konwersji, a w przypadku, gdy te Jednostki Uczestnictwa zostały nabyte poprzez wcześniejsze Zamiany i Konwersje uwzględniane są również Opłaty Dystrybucyjne pobrane w związku z ich nabyciem i wcześniejszymi Zamianami lub Konwersjami.

## Rozdział IV Wpłata, Przyjęcie Wypłaty Transferowej

### Wpłata

26. Wpłaty dokonujesz na rachunki bankowe wybranych przez Ciebie Subfunduszy. Numery rachunków bankowych Subfunduszy znajdziesz:
  - 1) w oddziałach Banku,
  - 2) w Systemie Bankowości Internetowej,
  - 3) na stronie [www.gstfi.pl](http://www.gstfi.pl).
27. Wpłata jest wniesiona w dniu, w którym zaksięguje ją Subfundusz, przez co rozumie się dzień uznania rachunku bankowego Subfunduszu kwotą Wpłaty.
28. Za Wpłaty Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs zbywają Jednostki Uczestnictwa na zasadach określonych w Statutach i Prospektach Informacyjnych.
29. Minimalna kwota pojedynczej Wpłaty to 50 złotych. Taka kwota powinna zostać przelana jednym przelewem. Wpłaty dokonane w niższej wysokości będą zwracane na rachunek bankowy, z którego dokonałeś Wpłaty.
30. W jednym roku kalendarzowym nie możesz przekroczyć tzw. limitu wpłat. Ogłasza go co roku w „Monitorze Polskim” minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego.
31. Jeśli przekroczysz limit wpłat, Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs przeleją nadwyżkę z powrotem na ten sam rachunek bankowy.

32. Do limitu wpłat nie wlicza się przyjmowanych Wypłat Transferowych, chyba że jest to Wypłata Transferowa z Twojego innego indywidualnego konta emerytalnego na IKE ING. W takim przypadku do limitu wpłat wlicza się część Wypłaty Transferowej odpowiadającą sumie wpłat na to indywidualne konto emerytalne dokonanych w roku kalendarzowym, w którym ją robisz.

## Przyjęcie Wypłaty Transferowej

33. Przyjęcie Wypłaty Transferowej, która nie jest Konwersją, następuje:
- 1) na Twoje IKE ING – z Instytucji Finansowej prowadzącej Twoje indywidualne konto emerytalne, albo
  - 2) na Twoje IKE ING – z Programu Emerytalnego, albo
  - 3) na Twoje IKE ING, jeśli jesteś Osobą Uprawnioną – z IKE ING zmarłego, albo
  - 4) na Twoje IKE ING, jeśli jesteś osobą uprawnioną do otrzymania środków z indywidualnego konta emerytalnego innej osoby – z Instytucji Finansowej prowadzącej indywidualne konto emerytalne osoby zmarłej.
34. Pieniądze z przyjmowanej Wypłaty Transferowej wpłacane są na osobny, nieoprocentowany rachunek bankowy. Po otrzymaniu przez Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs kompletu dokumentów i sprawdzeniu ich poprawności pieniądze te przelewane są na rachunek bankowy właściwy dla wybranego przez Ciebie Subfunduszu. Jeśli w ciągu 45 dni od daty złożenia dyspozycji Przyjęcia Wypłaty Transferowej Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs nie otrzymają takiego kompletu poprawnych dokumentów, zwrócą pieniądze na rachunek bankowy, z którego przelano Wypłatę Transferową.
35. Przyjęcie Wypłaty Transferowej jest dokonane w dniu, w którym zaksięguje ją wybrany przez Ciebie Subfundusz, przez co rozumie się dzień w którym rachunek bankowy Subfunduszu zostanie uznany pieniędzmi z Przyjmowanej Wypłaty Transferowej.
36. Wpłatę możesz zrobić, dopiero po wpłynięciu na Twoje IKE ING pieniędzy z Przyjmowanej Wypłaty Transferowej – chyba że Ustawa mówi inaczej.
37. Za Przyjęte Wypłaty Transferowe Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs zbywają Jednostki Uczestnictwa na zasadach określonych w Regulaminie, Statutach i Prospektach Informacyjnych.

## Rozdział V Wypłata, Wypłata Transferowa

### Wypłata

38. Wypłata jednorazowa to pieniądze, które otrzymasz, gdy odkupisz wszystkie Jednostki Uczestnictwa ze swojego IKE ING. W przypadku Wypłaty w ratach wysokość raty określana jest w dyspozycji Wypłaty, jako stała kwota pieniędzy. W przypadku Wypłaty w ratach na rzecz Osób Uprawnionych, każda Osoba Uprawniona wskazuje w dyspozycji Wypłaty wysokość raty.
39. Warunkiem realizacji dyspozycji Wypłaty jest dostarczenie przez Ciebie Funduszom Inwestycyjnym Goldman Sachs danych właściwego dla Ciebie naczelnika urzędu skarbowego oraz decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury – jeśli nie masz 60 lat.
40. W terminie do 7 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym dokonano Wypłaty jednorazowej lub Wypłaty pierwszej raty, Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs informują o Wypłacie naczelnika urzędu skarbowego właściwego dla Ciebie w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych.
41. Jeśli po wypłacie którejś raty na Twoim IKE ING pozostałyby Jednostki Uczestnictwa o wartości niższej niż wysokość raty, Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs wypłacają całą pozostałą na ING IKE kwotę jako ostatnią ratę.
42. W każdej chwili Wypłata w ratach może zostać zamieniona na Wypłatę jednorazową obejmującą kwotą z odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa pozostałych na IKE ING.

- 43.** W celu dokonania Wypłaty Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs odkupują Jednostki Uczestnictwa na zasadach uregulowanych w Statutach i Prospektach Informacyjnych. Jeżeli na Twoim IKE ING zgromadzone są Jednostki Uczestnictwa kilku Subfunduszy, Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs odkupują do Wypłaty Jednostki Uczestnictwa proporcjonalnie ze wszystkich Subfunduszy.
- 44.** Wypłata jest dokonywana:
- 1)** na podstawie Twojej dyspozycji, złożonej po ukończeniu 60 lat, a w przypadku wcześniejszego nabycia uprawnień emerytalnych po ukończeniu 55 lat, po spełnieniu przynajmniej jednego z poniższych warunków:
    - dokonywałeś Wpłat na indywidualne konto emerytalne przez co najmniej 5 dowolnych lat kalendarzowych,
    - dokonałeś ponad połowy wartości wpłat na Indywidualne Konto Emerytalne nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia dyspozycji Wypłaty,
  - 2)** w przypadku Twojej śmierci, na podstawie dyspozycji Osoby Uprawnionej.
- 45.** Jeżeli urodziłeś się do dnia 31 grudnia 1945 roku, Wypłata zostanie dokonana na podstawie Twojej dyspozycji, po spełnieniu jednego z poniższych warunków:
- 1)** dokonywałeś Wpłat na indywidualne konto emerytalne przez co najmniej 3 dowolne lata kalendarzowe,
  - 2)** dokonałeś ponad połowy wartości wpłat na Indywidualne Konto Emerytalne nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia dyspozycji Wypłaty.
- 46.** Jeżeli urodziłeś się między 1 stycznia 1946 roku a 31 grudnia 1948 roku, Wypłata zostanie dokonana na podstawie Twojej dyspozycji, po spełnieniu jednego z poniższych warunków:
- 1)** dokonywałeś Wpłat na indywidualne konto emerytalne przez co najmniej 4 dowolne lata kalendarzowe,
  - 2)** dokonałeś ponad połowy wartości wpłat na Indywidualne Konto Emerytalne nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia dyspozycji Wypłaty.
- 47.** W zależności od dyspozycji Wypłata może zostać zrealizowana jednorazowo albo w miesięcznych ratach. Wypłata jednorazowa lub wypłata pierwszej raty następuje w terminie do 14 dni od otrzymania przez Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs kompletu wymaganych dokumentów, chyba że dokonano wyboru innej daty Wypłaty lub Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs lub Subfundusze, których Jednostki Uczestnictwa zostały zgromadzone na IKE ING, są w stanie likwidacji.
- 48.** Dokumenty, o których mowa w ustępie powyżej to:
- 1)** Twoja dyspozycja Wypłaty, a w przypadku gdy w chwili składania dyspozycji ukończyłeś nie mniej niż 55 lat i nie więcej niż 60 lat, również dokumenty poświadczające nabycie uprawnień emerytalnych;
  - 2)** Wniosek Osoby Uprawnionej o dokonanie Wypłaty oraz akt zgonu posiadacza IKE ING dokument stwierdzający tożsamość Osoby Uprawnionej, albo
  - 3)** prawomocne postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowany akt poświadczenia dziedziczenia oraz zgodne oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Ciebie, albo
  - 4)** prawomocne postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumenty stwierdzające tożsamość spadkobierców.
- 49.** W przypadku, gdy jeden lub więcej z Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs zawiesi odkupywanie Jednostek Uczestnictwa jednego lub więcej Subfunduszy w sytuacjach opisanych w Ustawie o funduszach inwestycyjnych, a Funduszom Inwestycyjnym Goldman Sachs dostarczony został komplet dokumentów wymaganych do realizacji Wypłaty, pieniądze z tytułu Wypłaty dostaniesz w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania Jednostek Uczestnictwa.
- 50.** Pieniądze z tytułu Wypłaty zostaną wypłacone na wskazany w dyspozycji rachunek bankowy.
- 51.** Wypłaty kolejnych rat są dokonywane tego samego dnia każdego miesiąca, odpowiadającego dniu Wypłaty pierwszej raty. Jeśli termin odkupienia Jednostek Uczestnictwa przypada na dzień nie będący Dniem Wyceny,

to odkupienie jest dokonywane w następnym Dniu Wyceny. Jeśli termin odkupienia Jednostek Uczestnictwa przypada na dzień nie występujący w danym miesiącu to odkupienie jest dokonywane w ostatnim Dniu Wyceny w tym miesiącu.

## Wypłata Transferowa z IKE ING

52. Wypłata Transferowa, nie będąca Konwersją, dokonywana jest na podstawie dyspozycji Wypłaty Transferowej i obejmować może wyłącznie całość pieniędzy przysługujących z tytułu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE ING. Każda z Osób Uprawnionych może dokonać Wypłaty Transferowej wyłącznie całości pieniędzy przysługujących jej z tytułu odkupienia wszystkich przysługujących jej Jednostek Uczestnictwa.
53. W celu dokonania Wypłaty Transferowej Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs odkupują Jednostki Uczestnictwa na zasadach uregulowanych w Statutach i Prospektach Informacyjnych.
54. Wypłata Transferowa, nie będąca Konwersją, powoduje zamknięcie Twojego IKE ING, i z chwilą jej dokonania Umowa ulega rozwiązaniu.
55. Przy realizacji Wypłaty Transferowej Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs prześlą odpowiedniej Instytucji Finansowej albo zarządzającemu Programem Emerytalnym wymagane informacje o historii Twojego IKE ING. Dotyczy to również danych przekazanych przez wszystkie poprzednie Instytucje Finansowe prowadzące wcześniej Twoje indywidualne konta emerytalne lub zarządzających Programami Emerytalnymi, do których przystąpiłeś. Powyższe stosuje się również, przy realizacji dyspozycji Wypłaty Transferowej składanych przez Osoby Uprawnione.
56. Wypłata Transferowa, nie będąca Konwersją, następuje z Twojego IKE ING:
  - 1) na indywidualne konto emerytalne prowadzone przez Instytucję Finansową, z którą zawrzesz umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego,
  - 2) do Programu Emerytalnego, do którego przystąpisz,
  - 3) na indywidualne konto emerytalne lub Program Emerytalny Osoby Uprawnionej – w przypadku Twojej śmierci.
57. Wypłata Transferowa zostanie dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia;
  - 1) złożenia przez Ciebie dyspozycji Wypłaty Transferowej, albo
  - 2) złożenia przez Osoby Uprawnione dyspozycji Wypłaty Transferowej oraz przedstawienia:
    - aktu zgonu posiadacza IKE ING i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej, albo
    - dyspozycji Wypłaty Transferowej oraz prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Ciebie, albo
    - prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców.
58. Czas realizacji Wypłaty Transferowej może się wydłużyć, jeśli:
  - 1) znajdą tzw. przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych,
  - 2) Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs lub Subfundusze, których Jednostki Uczestnictwa zostały zgromadzone na IKE ING, są w stanie likwidacji.
59. Złożenie dyspozycji Wypłaty w ratach wyklucza późniejsze dokonanie Wypłaty Transferowej.
60. Pieniądze z Wypłaty Transferowej przekazywane są na rachunek bankowy wskazany w potwierdzeniu zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego albo przystąpienia do Programu Emerytalnego przekazanym Funduszom Inwestycyjnym Goldman Sachs.

## Rozdział VI Zwrot, Częściowy zwrot

### Zwrot

61. Zwrot następuje w razie wypowiedzenia Umowy przez Ciebie lub Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs, jeśli nie jest możliwe dokonanie Wyплаты lub Wyплаты Transferowej.
62. Na równi ze Zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE ING, jeżeli Umowa wygasła, a nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты Transferowej.
63. W celu dokonania Zwrotu Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs odkupują Jednostki Uczestnictwa na zasadach uregulowanych w Regulaminie, Statutach i Prospektach Informacyjnych.
64. Jeśli na Twoje indywidualne konto emerytalne wpłynęła Wyплата Transferowa z Programu Emerytalnego, Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs przed dokonaniem Zwrotu, w ciągu 7 dni od dnia złożenia przez Ciebie wypowiedzenia Umowy, przekazują na rachunek bankowy wskazany przez ZUS kwotę w wysokości 30% składek podstawowych wpłaconych przez pracodawcę do Twojego Programu Emerytalnego po 1 czerwca 2004 roku. Kwota ta pomniejsza wypłatę pieniędzy z tytułu Zwrotu.
65. Pieniądże z tytułu Zwrotu zostaną wypłacone na wskazany w dyspozycji rachunek bankowy.

### Częściowy Zwrot

66. Możesz złożyć dyspozycję Częściowego Zwrotu tylko w części odpowiadającej sumie dokonanych wpłat na Twoje indywidualne konto emerytalne, w tym IKE ING.
67. Częściowy Zwrot nie powoduje wypowiedzenia Umowy ani jej rozwiązania.
68. W dyspozycji Częściowego Zwrotu wskazujesz kwotę, którą chcesz otrzymać. Jeżeli wartość środków na IKE ING pochodzących z wpłat na indywidualne konto emerytalne jest niższa niż wartość wskazana w dyspozycji Częściowego Zwrotu, dyspozycja Częściowego Zwrotu nie jest realizowana.
69. Jeżeli realizacja Częściowego Zwrotu związana będzie z koniecznością pobrania podatku, kwota, którą wskazałeś w dyspozycji Częściowego Zwrotu traktowana będzie jako kwota brutto – przed pobraniem podatku.
70. W celu dokonania Częściowego Zwrotu Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs odkupują Jednostki Uczestnictwa na zasadach uregulowanych w Statutach i Prospektach Informacyjnych. Jeżeli na Twoim IKE ING zgromadzone są Jednostki Uczestnictwa kilku Subfunduszy, Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs odkupują do Częściowego Zwrotu Jednostki Uczestnictwa proporcjonalnie ze wszystkich Subfunduszy.
71. Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs wykonują Częściowy Zwrot w terminie nie dłuższym niż 30 dni od daty złożenia dyspozycji jego dokonania.
72. Pieniądże z tytułu Częściowego Zwrotu zostaną wypłacone na wskazany w dyspozycji rachunek bankowy.

## Rozdział VII Zastaw

73. Jednostki Uczestnictwa z Twojego IKE ING możesz obciążyć zastawem na zabezpieczenie swoich zobowiązań. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE ING będzie traktowane jako Zwrot lub jako Częściowy Zwrot.
74. Zastaw obciąża za każdym razem Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na IKE ING ze wszystkich Subfunduszy – do wartości odpowiadającej wysokości zastawu.

## Rozdział VIII Opłaty

75. Z tytułu zbycia Jednostek Uczestnictwa Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs mogą pobrać opłatę dystrybucyjną. Nie może być ona wyższa niż 10% kwoty, za którą zbywane są Jednostki Uczestnictwa.

Wysokość stawki tej opłaty może zależeć od kanału, za pośrednictwem którego doszło do zawarcia Umowy lub przez który składasz dyspozycję nabycia Jednostek Uczestnictwa. Szczegóły znajdziesz w Tabeli Opłat.

76. Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs mogą pobierać Opłatę za Zamianę oraz Opłatę za Konwersję. Nie mogą one być wyższe niż 3% kwoty, za którą zbywane są Jednostki Uczestnictwa. Wysokość tej opłaty może zależeć od kanału, za pośrednictwem którego doszło do zawarcia Umowy lub przez który składasz dyspozycję Zamiany lub Konwersji Jednostek Uczestnictwa. Szczegóły znajdziesz w Tabeli Opłat.
77. Jeśli odkupisz Jednostki Uczestnictwa z IKE ING aby dokonać Wypłaty, Wypłaty Transferowej nie będącej Konwersją lub Zwrotu w ciągu 12 miesięcy od zawarcia Umowy, Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs mogą pobrać Opłatę Umorzeniową, w wysokości zgodnej z Tabelą Opłat.
78. Opłata Dystrybucyjna, Opłata za Zamianę oraz Opłata za Konwersję pobierane są z pieniędzy, przeznaczonych na nabycie Jednostek Uczestnictwa. Opłata Umorzeniowa pobierana jest z pieniędzy należnych z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa.

## Rozdział IX Informacje o IKE ING

79. Co roku, na wskazany przez Ciebie adres e-mail, Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs prześlą zbiorcze zestawienie transakcji nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa dokonanych przez Ciebie w poprzednim roku kalendarzowym. Zmiana formy przekazywania zestawień na list zwykły może zostać dokonana poprzez złożenie dyspozycji w oddziale Banku.
80. W przypadku przekazywania zestawień transakcji nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa za pomocą Systemu Bankowości Internetowej lub innych technik teleinformatycznych, Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs stosują technologie zapewniające poufność, możliwość odczytu i wydruku oraz integralność danych.

## Rozdział X Osoby Uposażone

81. W Umowie możesz wskazać jedną lub więcej Osób Uposażonych. Dodatkowo możesz wskazać, jaki udział pieniędzy z tytułu odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Twoim IKE przypadnie każdej z Osób Uposażonych – suma tych udziałów musi wynosić 100 procent.
82. W każdej chwili możesz odwołać lub zmienić Osoby Uposażone albo zmienić udziały przypadające poszczególnym Osobom Uposażonym. Możesz tego dokonać wyłącznie poprzez dostarczenie Funduszom Inwestycyjnym Goldman Sachs nowej listy Osób Uposażonych i ich udziałów. Ważna jest najnowsza lista, którą złożysz.
83. Jeśli któraś z Osób Uposażonych umrze przed Tobą, Twoje wskazanie jest nieskuteczne. Możesz wskazać inną osobę na jej miejsce poprzez dostarczenie Funduszom Inwestycyjnym Goldman Sachs nowej listy Osób Uposażonych. Jeśli tego nie zrobisz, udział, który był przeznaczony dla zmarłej Osoby Uposażonej, przypada w częściach równych pozostałym Osobom Uposażonym.
84. Brak wskazania Osób Uposażonych powoduje, że Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na IKE ING dziedziczone są na zasadach ogólnych.

## Rozdział XI Zmiany Regulaminu i załączników

85. Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs mogą zmienić Regulamin z ważnych powodów. Za ważne powody uznaje się w szczególności:
  - 1) wprowadzanie nowych i nowelizacje przepisów prawa powszechnie obowiązującego,
  - 2) zmiany Statutów lub Prospektów Informacyjnych,
  - 3) zmiany w strukturze organizacyjnej Banku,
  - 4) zmiany w systemie informatycznym obsługującym System Bankowości Internetowej.

86. Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs zawiadomią Cię o treści zmian Regulaminu w sposób, w jaki otrzymujesz zestawienie transakcji nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa, wypowiadając tym samym dotychczasowe warunki Umowy w zakresie wprowadzanych zmian. Jeżeli do – wskazanego w zawiadomieniu - dnia wejścia w życie zmiany Regulaminu nie złożysz pisemnego oświadczenia o braku akceptacji wprowadzanych zmian, uważa się że je przyjąłeś.
87. Odrzucenie zmian Regulaminu następuje poprzez złożenie pisemnego oświadczenia o braku akceptacji zmian Regulaminu. W takim wypadku przez miesiąc od rozwiązania Umowy pozostają w mocy przepisy dotyczące Wypłaty, Wypłaty Transferowej i Zwrotu. W tym okresie zobowiązany będziesz do złożenia dyspozycji Wypłaty jednorazowej, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu. Jeśli przez ten czas nie złożysz żadnej z tych dyspozycji, Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs dokonają automatycznego Zwrotu. Do chwili dokonania Wypłaty jednorazowej, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu, Twoje IKE ING będzie prowadzone na zasadach uwzględniających wprowadzone zmiany Regulaminu.
88. Zmiana załącznika 1 lub 2 nie stanowią zmiany Regulaminu i nie stanowią podstawy do wypowiedzenia Umowy.
89. Zmiany załącznika 1 polegające na:
- 1) na rozszerzeniu listy Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs oraz Subfunduszy oferowanych w IKE ING, oraz
  - 2) zmianie tej listy w wyniku połączenia Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs lub Subfunduszy są wyłącznie udostępniane w oddziałach Banku, za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej oraz na stronie internetowej [www.gstfi.pl](http://www.gstfi.pl).
90. Z wyjątkiem zmian, o których mowa w ustępie powyżej, zmiany załącznika 1 będą udostępniane w oddziałach Banku, za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej oraz na stronie internetowej [www.gstfi.pl](http://www.gstfi.pl), a informacja o zmianie będzie do Ciebie przesłana w sposób w jaki otrzymujesz zestawienie transakcji nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa.
91. Jeśli zmiany dotyczą połączenia Subfunduszy otrzymasz dodatkowo – zwykłym listem – potwierdzenie liczby przydzielonych Ci Jednostek Uczestnictwa. Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs wyślą go do 14 dni od połączenia.
92. Zmiany załącznika 2 polegająca na wprowadzeniu lub podniesieniu opłat manipulacyjnych będą udostępniane w oddziałach Banku, za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej oraz na stronie internetowej [www.gstfi.pl](http://www.gstfi.pl), a informacja o zmianie będzie do Ciebie przesłana w sposób w jaki otrzymujesz zestawienie transakcji nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa w sposób w jaki otrzymujesz zestawienie transakcji nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa.
93. Za wyjątkiem zmian, o których mowa w ustępie powyżej, zmiany załącznika 2 będą udostępniane w oddziałach Banku, w Systemie Bankowości Internetowej oraz na stronie internetowej [www.gstfi.pl](http://www.gstfi.pl).
94. Zmiany załączników 1 i 2 obowiązują od dnia wskazanego w informacji, ale nie wcześniej niż od dnia jej ogłoszenia. Zmiana opłat manipulacyjnych w Tabeli Opłat (załącznik 2) obowiązuje najwcześniej 14 dni po wysłaniu informacji o zmianie.

## Rozdział XII Zamknięcie IKE ING

### Likwidacja Funduszu lub Subfunduszu

95. W przypadku otwarcia likwidacji jednego z Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs lub wszystkich wydzielonych w jego ramach Subfunduszy oferowanych w ramach IKE ING, fundusz ten, w terminie 30 dni od dnia wystąpienia opisanego wyżej zdarzenia, powiadomi Cię o tym, jeżeli posiadasz w ramach IKE ING jednostki uczestnictwa tego funduszu lub Subfunduszu, przesyłając stosowne zawiadomienie w sposób przewidziany dla dostarczania Ci potwierdzeń zbycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa.

- 96.** Na zrobienie Wypłaty Transferowej masz 45 dni od otrzymania ww. powiadomienia. W tym czasie powinienes:
- 1)** zawrzeć umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z Instytucją Finansową lub przystąpić do Programu Emerytalnego,
  - 2)** dostarczyć Funduszom Inwestycyjnym Goldman Sachs potwierdzenie tego faktu.
- W takim wypadku Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs dokonają Wypłaty Transferowej pieniędzy przyznanych Ci w postępowaniu likwidacyjnym na Twoje nowe indywidualne konto emerytalne lub do Programu Emerytalnego. Niedopełnienie tych obowiązków skutkować będzie dokonaniem Zwrotu poprzez wypłatę pieniędzy przyznanych w postępowaniu likwidacyjnym, chyba, że spełniasz warunki do Wypłaty.
- 97.** W przypadku zamiaru likwidacji jednego z Subfunduszy oferowanych w ramach IKE ING, przed otwarciem likwidacji Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs powiadomią Cię o planowanej dacie rozpoczęcia likwidacji i jej skutkach. Informacja zostanie przesłana w sposób w jaki otrzymujesz zestawienie transakcji nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa.
- 98.** Jeżeli do dnia otwarcia likwidacji Subfunduszu nie dokonasz Zamiany bądź Konwersji Jednostek Uczestnictwa likwidowanego Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu, w dniu roboczym bezpośrednio poprzedzającym dzień otwarcia likwidacji Subfunduszu Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs dokonają automatycznej Konwersji lub Zamiany Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu likwidowanego, na Jednostki Uczestnictwa Goldman Sachs Obligacji. Od Konwersji i Zamiany, o których mowa w zdaniu poprzednim, nie będą pobierane Opłaty za Konwersję i Opłaty za Zamianę.

## **Wypowiedzenie Umowy**

- 99.** Umowa może być wypowiedziana zarówno przez Ciebie, jak i Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs. Wypowiedzenie musi być dokonane na piśmie – z zachowaniem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Przed upływem okresu wypowiedzenia musi nastąpić Zwrot, Wypłata lub Wypłata Transferowa.
- 100.** Jeśli Umowę wypowie jeden z Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs, otrzymasz o tym informację w taki sam sposób, w jaki otrzymujesz zestawienie transakcji nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa. W takim wypadku zmianie ulega również załącznik nr 1 do Regulaminu.
- 101.** Jeśli jeden z Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs wypowie Umowę i nie złożysz dyspozycji Konwersji ani Zamiany Jednostek Uczestnictwa posiadanych w Subfunduszach tego funduszu, w dniu wejścia w życie zmian załącznika nr 1 do Regulaminu, Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs dokonają automatycznej Konwersji lub Zamiany tych Jednostek Uczestnictwa na Jednostki Uczestnictwa Goldman Sachs Subfunduszu Obligacji. Od tej konwersji i zamiany nie będą pobierane Opłaty za Konwersję i Opłaty za Zamianę.
- 102.** Jeśli Umowę wypowiedzą wszystkie Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs będziesz zobowiązany do złożenia przed upływem okresu wypowiedzenia dyspozycji Wypłaty jednorazowej, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu. Nieodochowanie tego obowiązku skutkować będzie dokonaniem przez Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs automatycznego Zwrotu.
- 103.** Z dniem dokonania Wypłaty jednorazowej, wypłaty ostatniej raty w przypadku Wypłaty w ratach, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu Umowa ulega rozwiązaniu.
- 104.** W przypadku dokonania zmian Statutów powodujących istotną zmianę polityki inwestycyjnej lub kosztów obciążających Subfundusz, lub wprowadzenia nowych opłat związanych z posiadaniem IKE ING, będziesz uprawniony do rozwiązania Umowy z dniem wejścia w życie tych zmian poprzez złożenie Funduszom Inwestycyjnym Goldman Sachs pisemnego oświadczenia o rozwiązaniu Umowy. W takim wypadku przez miesiąc od rozwiązania Umowy pozostają w mocy przepisy dotyczące Wypłaty, Wypłaty Transferowej i Zwrotu. W tym okresie zobowiązany będziesz do złożenia dyspozycji Wypłaty jednorazowej, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu. Jeśli przez ten czas nie złożysz żadnej z tych dyspozycji, Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs dokonają automatycznego Zwrotu.

- 105.** Jeżeli nie rozwiążesz Umowy, wówczas w terminie miesiąca od wejścia w życie ww. zmian Statutów możesz dokonać Zamiany lub Konwersji Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKE ING, bez ponoszenia Opłaty Dystrybucyjnej, Opłaty za Zamianę oraz Opłaty za Konwersję.
- 106.** W przypadku rozwiązania Umowy z powodu istotnych zmian Statutów, przez miesiąc od rozwiązania nadal są ważne przepisy o Wypłacie, Wypłacie Transferowej i Zwrocie. Jeśli przez ten czas nie zlecisz żadnej dyspozycji, Fundusze Inwestycyjne złączą automatyczny Zwrot.

# Załącznik nr 1 do Regulaminu prowadzenia przez Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs indywidualnego konta emerytalnego IKE ING

## Lista Funduszy Inwestycyjnych Goldman Sachs oraz Subfunduszy oferowanych w ramach IKE ING

Obowiązująca od dnia 26 września 2025 r.

1. Subfundusze wydzielone w ramach Goldman Sachs Parasol FIO
  - 1) Goldman Sachs Subfundusz Konserwatywny
  - 2) Goldman Sachs Subfundusz Obligacji
  - 3) Goldman Sachs Subfundusz Krótkoterminowy Obligacji
  - 4) Goldman Sachs Subfundusz Stabilnego Wzrostu
  - 5) Goldman Sachs Subfundusz Zrównoważony
  - 6) Goldman Sachs Subfundusz Akcji
  - 7) Goldman Sachs Subfundusz Akcji Polskich Plus
  - 8) Goldman Sachs Subfundusz Akcji CEE
  - 9) Goldman Sachs Subfundusz Średnich i Małych Spółek
2. Subfundusze wydzielone w ramach Goldman Sachs Perspektywa SFIO
  - 1) Goldman Sachs Subfundusz Perspektywa 2060
  - 2) Goldman Sachs Subfundusz Perspektywa 2050
  - 3) Goldman Sachs Subfundusz Perspektywa 2045
  - 4) Goldman Sachs Subfundusz Perspektywa 2040
  - 5) Goldman Sachs Subfundusz Perspektywa 2035
  - 6) Goldman Sachs Subfundusz Perspektywa 2030
  - 7) Goldman Sachs Subfundusz Perspektywa 2025
3. Subfundusze wydzielone w ramach Goldman Sachs SFIO
  - 1) Goldman Sachs Subfundusz Globalny Spółek Dywidendowych
  - 2) Goldman Sachs Subfundusz Spółek Dywidendowych USA
  - 3) Goldman Sachs Subfundusz Europejskich Spółek Dywidendowych
  - 4) Goldman Sachs Subfundusz Japonia
  - 5) Goldman Sachs Subfundusz Spółek Dywidendowych Rynków Wschodzących
  - 6) Goldman Sachs Subfundusz Globalny Długu Korporacyjnego
  - 7) Goldman Sachs Subfundusz Obligacji Rynków Wschodzących (Waluta Lokalna)
  - 8) Goldman Sachs Subfundusz Obligacji Plus
  - 9) Goldman Sachs Subfundusz Stabilny Globalnej Dywersyfikacji
  - 10) Goldman Sachs Subfundusz Indeks Surowców
  - 11) Goldman Sachs Subfundusz Globalny Odpowiedzialnego Inwestowania
  - 12) Goldman Sachs Subfundusz Obligacji Korporacyjnych
  - 13) Goldman Sachs Subfundusz Total Return

# Załącznik nr 2 do Regulaminu prowadzenia przez Fundusze Inwestycyjne Goldman Sachs indywidualnego konta emerytalnego IKE ING

## Tabela Opłat dla Jednostek Uczestnictwa kategorii „K” zbywanych w ramach IKE ING

Obowiązująca od dnia 24 kwietnia 2023 r.

- 1) Opłata Dystrybucyjna  
OPŁATA NIE JEST POBIERANA
- 2) Opłata za Zamianę  
OPŁATA NIE JEST POBIERANA
- 3) Opłata za Konwersję  
OPŁATA NIE JEST POBIERANA
- 4) Opłata Umorzeniowa  
OPŁATA NIE JEST POBIERANA



ING Bank Śląski S.A. z siedzibą w Katowicach, ul. Sokolska 34, 40-086 Katowice, zarejestrowany przez Sąd Rejonowy Katowice-Wschód w Katowicach, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000005459, posiadający numer identyfikacji podatkowej NIP: 634-013-54-75, o wpłaconym kapitale zakładowym 130 100 000,00 zł. [www.ing.pl](http://www.ing.pl)