

# Regulamin

prowadzenia przez Fundusze Inwestycyjne NN  
indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego IKZE  
Inwestycyjnego

obowiązuje od 15 marca 2021 r.



NN Investment Partners TFI S.A.  
ul. Topiel 12, 00-342 Warszawa  
[www.nntfi.pl](http://www.nntfi.pl)

## Spis treści

### Spis treści

|   |    |
|---|----|
| Spis treści .....   | 2  |
| Rozdział I Postanowienia ogólne .....   | 3  |
| Definicje .....   | 3  |
| Rozdział II Umowa .....   | 4  |
| Zasady oszczędzania na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego .....   | 4  |
| Zasady prowadzenia IKZE .....   | 5  |
| Umowa IKZE .....  | 5  |
| Numer Uczestnika .....  | 5  |
| Rozdział III Zamiana i Konwersja .....  | 6  |
| Rozdział IV Wpłata, Przyjęcie Wyплаты Transferowej .....  | 6  |
| Wpłata .....  | 6  |
| Przyjęcie Wyплаты Transferowej .....  | 6  |
| Rozdział V Wyплата, Wyплата Transferowa .....   | 7  |
| Wyплата .....   | 7  |
| Wyплата Transferowa z IKZE .....  | 8  |
| Rozdział VI Zwrot .....   | 9  |
| Rozdział VII Zastaw .....   | 9  |
| Rozdział VIII Opłaty .....  | 9  |
| Rozdział IX Informacje o IKZE .....   | 9  |
| Rozdział X Osoby Uposażone .....  | 10 |
| Rozdział XI Zmiany Regulaminu i załączników .....   | 10 |
| Rozdział XII Zamknięcie IKZE .....  | 11 |
| Likwidacja Funduszu lub Subfunduszu .....   | 11 |
| Wyowiedzenie Umowy .....  | 11 |
| Załącznik nr 1 do Regulaminu prowadzenia przez Fundusze Inwestycyjne NN indywidualnego konta emerytalnego IKZE Inwestycyjnego ..... | 13 |
| Lista Funduszy Inwestycyjnych NN oraz Subfunduszy oferowanych w ramach IKZE Inwestycyjnego .....                                    | 13 |
| Załącznik nr 2 do Regulaminu prowadzenia przez Fundusze Inwestycyjne NN indywidualnego konta emerytalnego IKZE Inwestycyjnego ..... | 13 |
| Tabela Opłat dla Jednostek Uczestnictwa kategorii „K” zbywanych w ramach IKZE Inwestycyjne .....                                    | 13 |

## Rozdział I Postanowienia ogólne

---

Regulamin określa zasady, na jakich prowadzone będzie Twoje indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego IKZE Inwestycyjne. Jest on integralną częścią Umowy.

### Definicje

---

1. Co oznaczają pojęcia użyte w Regulaminie?

- 1) **Agent Transferowy** – Moventum Services Sp. z o.o. z siedzibą w Warszawie przy ul. Cybernetyki 21, kod pocztowy 02-677; wpisany do rejestru przedsiębiorców KRS przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy KRS, numer 0000700913;
- 2) **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;
- 3) **Dzień Wyceny** – jest to dzień, w którym ustalana jest wartość aktywów netto funduszu inwestycyjnego;
- 4) **Fundusze Inwestycyjne NN** – fundusze inwestycyjne, którymi zarządza Towarzystwo. Listę Funduszy Inwestycyjnych NN znajdziesz w załączniku nr 1 Regulaminu;
- 5) **IKZE** – Twoje indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego pod nazwą handlową „IKZE Inwestycyjne”. Formalnie IKZE Inwestycyjne to osobne zapisy w rejestrach i subrejestrach Uczestników Funduszy Inwestycyjnych NN. Zasady prowadzenia IKZE Inwestycyjnego określa Ustawa i Ustawa o funduszach inwestycyjnych;
- 6) **Instytucja Finansowa** – fundusz inwestycyjny inny niż Fundusze Inwestycyjne NN, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank lub dobrowolny fundusz emerytalny, prowadzący indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego;
- 7) **Jednostki Uczestnictwa** – jednostki uczestnictwa Subfunduszy, które Fundusze Inwestycyjne NN zbywają na Twoją rzecz za dokonane przez Ciebie wpłaty. W IKZE 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 NN jednocześnie odkupuje od Ciebie zgromadzone na Twoim IKZE Jednostki Uczestnictwa z jednego Subfunduszu i za tak uzyskane pieniądze nabywa dla Ciebie w ramach Twojego IKZE Jednostki Uczestnictwa w innym Subfunduszu wydzielonym w ramach innego z Funduszy Inwestycyjnych NN,
- 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 IKZE;
- 12) **Osoby Uprawnione** – Osoby Uposażone lub Twoi spadkobiercy;
- 13) **Prospekty Informacyjne** – prospekty informacyjne, które są wydawane przez Fundusze Inwestycyjne NN;
- 14) **Przyjęcie Wypłaty Transferowej** – operacja/dyspozycja, w ramach której Fundusze Inwestycyjne NN otrzymują Twoje pieniądze z innego indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego i nabywają za nie Jednostki Uczestnictwa na Twoje IKZE;
- 15) **Regulamin** – ten regulamin, czyli „Regulamin prowadzenia przez Fundusze Inwestycyjne NN indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego IKZE Inwestycyjne”;
- 16) **Statuty** – statuty Funduszy Inwestycyjnych NN;
- 17) **Subfundusz** – subfundusz lub subfundusze, wydzielone w ramach Funduszy Inwestycyjnych NN, które oferowane są w IKZE. Listę Subfunduszy znajdziesz w załączniku nr 1 Regulaminu;
- 18) **System Bankowości Internetowej** – internetowa usługa elektroniczna Banku, dzięki której możesz na odległość składać dyspozycje, sprawdzać stan swojego IKZE, 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”;

- 19) **Tabela Opłat** – zestaw opłat manipulacyjnych, które są pobierane w związku z nabywaniem, odkupywaniem oraz konwersją/ zamianą Jednostek Uczestnictwa w IKZE. 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;
  - 20) **Towarzystwo** – NN Investment Partners Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Topiel 12, kod pocztowy 00-342; wpisane do rejestru przedsiębiorców KRS przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS, numer 0000039430; NIP 954-21-80-836; kapitał zakładowy 21 000 000 zł, kapitał wpłacony 21 000 000 zł;
  - 21) **Trwały nośnik** - rozumie się przez to 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;
  - 22) **Ty** – oszczędzający, czyli osoba fizyczna, która zawarła z Funduszami Inwestycyjnymi NN Umowę o prowadzenie IKZE;
  - 23) **Umowa** – umowa o prowadzenie IKZE, którą zawierasz z Funduszami Inwestycyjnymi NN, na warunkach określonych w Regulaminie;
  - 24) **Ustawa** – Ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. z 2019 r. poz. 1808 t.j. 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. z 2018 r. poz. 1355, z późn. zm.);
  - 26) **Wpłata** – pieniądze, które wpłacasz na swoje IKZE i za które nabywasz Jednostki Uczestnictwa;
  - 27) **Wypłata** – pieniądze, które otrzymasz, gdy Fundusze Inwestycyjne NN w związku z zakończeniem oszczędzania na IKZE odkupią Jednostki Uczestnictwa z Twojego IKZE. Wypłata może być jednorazowa lub w ratach;
  - 28) **Wypłata Transferowa** – przeniesienie pieniędzy z IKZE na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone przez Instytucję Finansową. Wypłata Transferowa to także przeniesienie pieniędzy (w przypadku Twojej śmierci) przez Osobę Uprawnioną na swoje indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego;
  - 29) **Zamiana** – jedna z dyspozycji, którą możesz zlecić. Szczególny rodzaj Wypłaty Transferowej i Przyjęcia Wypłaty Transferowej, w którym jeden z Funduszy Inwestycyjnych NN jednocześnie odkupuje od Ciebie zgromadzone na Twoim IKZE Jednostki Uczestnictwa z jednego Subfunduszu i za tak uzyskane pieniądze nabywa dla Ciebie w ramach Twojego IKZE Jednostki Uczestnictwa w innym Subfunduszu tego samego funduszu;
  - 30) **Zwrot** – wypłata pieniędzy, którą otrzymasz, gdy Fundusze Inwestycyjne NN odkupią od Ciebie wszystkie Jednostki Uczestnictwa z IKZE,
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 zabezpieczenia emerytalnego

---

3. Masz prawo do zawarcia Umowy i gromadzenia oszczędności na IKZE 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 zabezpieczenia emerytalnego prowadzone przez Instytucję Finansową możesz zawrzeć Umowę wyłącznie z jednoczesnym złożeniem dyspozycji Przyjęcia Wypłaty Transferowej.
5. W celu uzyskania prawa do odliczenia od dochodu Wpłat na IKZE na zasadach i w trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, nie możesz oszczędzać na więcej niż jednym indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego chyba że Ustawa mówi inaczej.
6. Możesz jednocześnie oszczędzać na IKZE i na indywidualnym koncie emerytalnym (IKE).
7. Jeśli chcesz zmienić instytucję, która prowadzi Twoje indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego możesz to zrobić wyłącznie przez złożenie dyspozycji Wypłaty Transferowej (gdy chcesz przenieść swoje

pieniądze na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone przez Instytucję Finansową) albo zlecenie Przyjęcia Wypłaty Transferowej (gdy chcesz założyć IKZE).

8. Nie możesz założyć nowego indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego, jeśli zrobisz Wypłatę – jednorazową lub pierwszej raty.

### Zasady prowadzenia IKZE

---

9. Fundusze Inwestycyjne NN prowadzą IKZE na zasadach określonych w Ustawie, Ustawie o funduszach inwestycyjnych, Statutach i Prospektach Informacyjnych oraz Regulaminie.

### Umowa IKZE

---

10. Możesz zawrzeć Umowę, jeżeli zawarłeś z Bankiem Umowę o świadczenie usług przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania (dalej: Umowa pośrednictwa).

11. Umowę oraz Umowę pośrednictwa możesz zawrzeć:

- w oddziale Banku, lub
- za pośrednictwem Systemu Bankowości Elektronicznej w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na Trwałym nośniku – o ile Bank udostępni taki sposób zawierania Umowy, lub
- w inny sposób, który uzgodniły strony Umowy.

Listę kanałów dostępu, poprzez które możesz zawrzeć z Bankiem Umowę oraz Umowę pośrednictwa, znajdziesz w Komunikacie dla Klientów korzystających z usług Banku w zakresie przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub odkupienia tytułów uczestnictwa w instytucjach wspólnego inwestowania (dalej: Komunikat pośrednictwa). Komunikat pośrednictwa dostępny jest na stronie [www.ing.pl](http://www.ing.pl) bądź w oddziale Banku.

12. W ramach IKZE możesz nabywać Jednostki Uczestnictwa w Subfunduszach, które wymienia załącznik nr 1 do Regulaminu.
13. 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 NN.
14. Umowę zawierasz z Funduszami Inwestycyjnymi NN na czas nieokreślony.
15. 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.
16. W przypadku, gdy składając oświadczenia, o których mowa w ustępie powyżej podasz nieprawdę lub zataisz prawdę, podlegasz odpowiedzialności karnej przewidzianej w Kodeksie karnym.
17. Umowa obowiązuje od dnia, w którym zawrzesz ją Ty i Fundusze Inwestycyjne NN.
18. W przypadku, gdy zawarłeś Umowę z jednoczesnym złożeniem dyspozycji Przyjęcia Wypłaty Transferowej, Przyjęcie Wypłaty Transferowej powinno nastąpić w terminie 45 dni od daty zawarcia Umowy. Jeśli do tego czasu Instytucja Finansowa nie przekaże Twoich pieniędzy w ramach Wypłaty Transferowej, Umowę uważa się za niezawartą.
19. Bezpośrednio po zawarciu Umowy otrzymasz jej egzemplarz w formie papierowej lub elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na Trwałym nośniku.
20. Nie możesz jednocześnie zawrzeć więcej niż jednej Umowy.
21. Jeśli zmienią się dane, które podajesz przy zawarciu Umowy, musisz jak najszybciej poinformować o tym Fundusze Inwestycyjne NN.

### Numer Uczestnika

---

22. Po zawarciu Umowy zostanie Ci nadany indywidualny Numer Uczestnika.
23. W ramach tego Numeru Uczestnika, możesz nabywać Jednostki Uczestnictwa wyłącznie, aby oszczędzać na swoim IKZE.

24. Nabywanie Jednostek Uczestnictwa poza IKZE może być realizowane w ramach innych numerów uczestnika nadanych przez Fundusze Inwestycyjne NN.

### Rozdział III Zamiana i Konwersja

---

25. W ramach IKZE w każdej chwili możesz złożyć dyspozycję Zamiany lub Konwersji całości lub części Jednostek Uczestnictwa – także po Wypłacie pierwszej raty.
26. Zamiany, ani Konwersji nie może dokonać Osoba Uprawniona.
27. 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 28.
28. 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

---

29. 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.nntfi.pl](http://www.nntfi.pl).
30. Wpłata jest wniesiona w dniu, w którym zaksięguje ją Subfundusz, przez co rozumie się dzień uznania rachunku bankowego Subfunduszu kwotą Wpłaty.
31. Za Wpłaty Fundusze Inwestycyjne NN zbywają Jednostki Uczestnictwa na zasadach określonych w Statutach i Prospektach Informacyjnych.
32. 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.
33. W jednym roku kalendarzowym nie możesz przekroczyć tzw. limitu wpłat określonego zgodnie z Ustawą.
34. Jeśli jeszcze nie ukończyłeś 18 lat Wpłaty dokonywane przez Ciebie nie mogą dodatkowo przekroczyć dochodów uzyskanych przez Ciebie w danym roku kalendarzowym z tytułu pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
35. Jeśli przekroczysz limit wpłat, Fundusze Inwestycyjne NN przeleją nadwyżkę z powrotem na ten sam rachunek bankowy.
36. Do limitu wpłat nie wlicza się przyjmowanych Wypłat Transferowych, chyba że jest to Wypłata Transferowa z Twojego innego indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego na IKZE. W takim przypadku do limitu wpłat wlicza się część Wypłaty Transferowej odpowiadającą sumie wpłat na to indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego dokonanych w roku kalendarzowym, w którym ją robisz.
37. Jeśli jesteś osobą prowadzącą pozarolniczą działalność, w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (Dz. U. z 2017 r. poz. 1778, z późn. zm.), Fundusze Inwestycyjne NN będą monitorować właściwy dla Ciebie limit wpłat jeśli zgłosisz ten fakt w trakcie zawierania Umowy lub złożysz stosowną dyspozycję po zawarciu Umowy. Jeśli tego nie zrobisz, dla celu monitorowania limitów wpłat Fundusze Inwestycyjne NN traktować Cię będą jak osobę nieprowadzącą działalności, o której mowa w zdaniu poprzednim.
38. Fundusze Inwestycyjne NN nie kontrolują prawdziwości i prawidłowości oświadczeń o prowadzeniu pozarolniczej działalności, o których mowa w punkcie 37.

#### Przyjęcie Wypłaty Transferowej

---

39. Przyjęcie Wyплаты Transferowej, która nie jest Konwersją, następuje:
- 1) na Twoje IKZE – z Instytucji Finansowej prowadzącej Twoje indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, albo
  - 2) na Twoje IKZE , jeśli jesteś Osobą Uprawnioną – z IKZE zmarłego, albo
  - 3) na Twoje IKZE, jeśli jesteś osobą uprawnioną do otrzymania środków z indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego innej osoby – z Instytucji Finansowej prowadzącej indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego osoby zmarłej.
40. Pieniądze z przyjmowanej Wyплаты Transferowej wpłacane są na osobny, nieoprocentowany rachunek bankowy. Po otrzymaniu przez Fundusze Inwestycyjne NN 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 Wyплаты Transferowej Fundusze Inwestycyjne NN nie otrzymają takiego kompletu poprawnych dokumentów, zwrócą pieniądze na rachunek bankowy z którego przelano Wypłatę Transferową.
41. Przyjęcie Wyплаты 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 Wyплаты Transferowej
42. Wpłatę możesz zrobić dopiero po wpłynięciu na Twoje IKZE pieniędzy z Przyjmowanej Wyплаты Transferowej – chyba że Ustawa mówi inaczej.
43. Za Przyjęte Wyплаты Transferowe Fundusze Inwestycyjne NN zbywają Jednostki Uczestnictwa na zasadach określonych w Regulaminie, Statutach i Prospektach Informacyjnych.

## Rozdział V Wyplata, Wyplata Transferowa

### Wyplata

---

44. Wyplata jednorazowa to pieniądze, które otrzymasz, gdy odkupisz wszystkie Jednostki Uczestnictwa ze swojego IKZE.
45. W przypadku Wyплаты w ratach wskazujesz okres, w którym ma nastąpić wyplata kolejnych rat, przy czym okres ten nie może być krótszy niż 10 lat. W przypadku, gdy oszczędzałeś na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego krócej niż 10 lat, wskazany przez Ciebie okres wyплаты kolejnych rat może być równy okresowi oszczędzania.
46. W dyspozycji Wyплаты podajesz dane właściwego dla Ciebie naczelnika urzędu skarbowego.
47. W terminie do 7 dnia miesiąca następującego po miesiącu, w którym dokonano Wyплаты jednorazowej lub Wyплаты pierwszej raty, Fundusze Inwestycyjne NN informują o Wyplacie naczelnika urzędu skarbowego właściwego dla Ciebie w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych.
48. W każdej chwili Wyplata w ratach może zostać zamieniona na Wypłatę jednorazową obejmująca kwotą z odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa pozostałych na IKZE .
49. W celu dokonania Wyплаты Fundusze Inwestycyjne NN odkupują Jednostki Uczestnictwa na zasadach uregulowanych w Statutach i Prospektach Informacyjnych. Jeżeli na Twoim IKZE zgromadzone są Jednostki Uczestnictwa kilku Subfunduszy, Fundusze Inwestycyjne NN odkupują do Wyплаты Jednostki Uczestnictwa proporcjonalnie ze wszystkich Subfunduszy.
50. W przypadku Wyплаты w ratach, wysokość poszczególnych rat wyliczana będzie każdorazowo przez podzielenie kwoty odpowiadającej równowartości środków jakie zgromadziłeś na IKZE w danym Dniu Wyceny przez liczbę rat jaka pozostała do Wyплаты, zgodnie ze wskazaniem na dyspozycji Wyплаты w ratach.
51. Wyplata jest dokonywana:
- 1) na podstawie Twojej dyspozycji, złożonej po ukończeniu 65 lat pod warunkiem dokonywania przez Ciebie wpłat na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego co najmniej w 5 latach kalendarzowych, albo
  - 2) w przypadku Twojej śmierci, na podstawie dyspozycji Osoby Uprawnionej.
52. W zależności od dyspozycji Wyplata może zostać zrealizowana jednorazowo albo w miesięcznych ratach. Wyplata jednorazowa lub wyplata pierwszej raty następuje w terminie do 14 dni od otrzymania przez Fundusze Inwestycyjne NN kompletu wymaganych dokumentów, chyba że dokonano wyboru innej daty

Wyплаты lub Fundusze Inwestycyjne NN lub Subfundusze, których Jednostki Uczestnictwa zostały zgromadzone na IKZE, są w stanie likwidacji.

53. Dokumenty, o których mowa w ustępie powyżej to:
- 1) Twoja dyspozycja Wyплаты;
  - 2) Wniosek Osoby Uprawnionej o dokonanie Wyплаты oraz;
    - a. akt zgonu posiadacza IKZE, dokument stwierdzający tożsamość Osoby Uprawnionej, albo
    - b. prawomocne postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodne oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Ciebie, albo prawomocne postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumenty stwierdzające tożsamość spadkobierców.
54. W przypadku, gdy jeden lub więcej z Funduszy Inwestycyjnych NN zawiesi odkupywanie Jednostek Uczestnictwa jednego lub więcej Subfunduszy w sytuacjach opisanych w Ustawie o funduszach inwestycyjnych, a Funduszom Inwestycyjnym NN dostarczony został komplet dokumentów wymaganych do realizacji Wyплаты, pieniądze z tytułu Wyплаты dostaniesz w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania Jednostek Uczestnictwa.
55. Przed dokonaniem Wyплаты Fundusze Inwestycyjne NN pobiorą należny podatek na zasadach i w trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych.
56. Pieniądze z tytułu Wyплаты zostaną wypłacone na wskazany w dyspozycji rachunek bankowy. Wyплаты kolejnych rat są dokonywane tego samego dnia każdego miesiąca, odpowiadającego dniu Wyплаты 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.

### Wyплата Transferowa z IKZE

---

57. Wyплата Transferowa, nie będąca Konwersją, dokonywana jest na podstawie dyspozycji Wyплаты Transferowej oraz potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego w Instytucji Finansowej.
58. Wyплата Transferowa obejmuje wyłącznie całość pieniędzy przysługujących z tytułu odkupienia wszystkich Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKZE. Każda z Osób Uprawnionych może dokonać Wyплаты Transferowej wyłącznie całości pieniędzy przysługujących jej z tytułu odkupienia wszystkich przysługujących jej Jednostek Uczestnictwa.
59. W celu dokonania Wyплаты Transferowej Fundusze Inwestycyjne NN odkupują Jednostki Uczestnictwa na zasadach uregulowanych w Statutach i Prospektach Informacyjnych.
60. Wyплата Transferowa, nie będąca Konwersją, powoduje zamknięcie Twojego IKZE, i z chwilą jej dokonania Umowa ulega rozwiązaniu.
61. Przy realizacji Wyплаты Transferowej Fundusze Inwestycyjne NN przekażą odpowiedniej Instytucji Finansowej wymagane informacje o historii Twojego IKZE. Dotyczy to również danych przekazanych przez wszystkie poprzednie Instytucje Finansowe prowadzące wcześniej Twoje indywidualne konta zabezpieczenia emerytalnego, do których przystąpiłeś. Powyższe stosuje się również, przy realizacji dyspozycji Wyплаты Transferowej składanej przez Osoby Uprawnione.
62. Wyплата Transferowa, nie będąca Konwersją, następuje z Twojego IKZE:
- 1) na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone przez Instytucję Finansową, z którą zawrzesz umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego,
  - 2) na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego Osoby Uprawnionej – w przypadku Twojej śmierci.
63. Wyплата Transferowa zostanie dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia;
- 1) Złożenia przez Ciebie dyspozycji Wyплаты Transferowej, albo
  - 2) Złożenia przez Osoby Uprawnione dyspozycji Wyплаты Transferowej oraz przedstawienia:
    - aktu zgonu posiadacza IKZE i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej, albo
    - 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.
64. Czas realizacji Wyплаты Transferowej może się wydłużyć, jeśli:
- 1) zajdą tzw. przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa, o których mowa w Ustawie o funduszach inwestycyjnych,
  - 2) Fundusze Inwestycyjne NN lub Subfundusze, których Jednostki Uczestnictwa zostały zgromadzone na IKZE, są w stanie likwidacji.
65. Złożenie dyspozycji Wyплаты w ratach wyklucza późniejsze dokonanie przez Ciebie Wyплаты Transferowej.
66. Pieniądze z Wyплаты Transferowej przekazywane są na rachunek bankowy wskazany w potwierdzeniu zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego przekazanym Funduszom Inwestycyjnym NN.

## Rozdział VI Zwrot

---

67. Zwrot następuje w razie wypowiedzenia Umowy przez Ciebie lub Fundusze Inwestycyjne NN, jeśli nie jest możliwe dokonanie Wyплаты lub Wyплаты Transferowej.
68. Na równi ze Zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKZE, jeżeli Umowa wygasa, a nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты Transferowej.
69. W celu dokonania Zwrotu Fundusze Inwestycyjne NN odkupują Jednostki Uczestnictwa na zasadach uregulowanych w Regulaminie, Statutach i Prospektach Informacyjnych.
70. Zwrot obejmuje całość pieniędzy pochodzących z odkupienia Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na Twoim IKZE.
71. Pieniądze z tytułu Zwrotu zostaną wypłacane na wskazany w dyspozycji rachunek bankowy.

## Rozdział VII Zastaw

---

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

## Rozdział VIII Opłaty

---

74. Z tytułu zbycia Jednostek Uczestnictwa Fundusze Inwestycyjne NN 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.
75. Fundusze Inwestycyjne NN 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.
76. Jeśli odkupisz Jednostki Uczestnictwa z IKZE aby dokonać Wyплаты, Wyплаты Transferowej nie będącej Konwersją lub Zwrotu w ciągu 12 miesięcy od zawarcia Umowy, Fundusze Inwestycyjne NN mogą pobrać opłatę umorzeniową, w wysokości zgodnej z Tabelą Opłat.
77. 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 IKZE

---

78. Co roku, na wskazany przez Ciebie adres e-mail, Fundusze Inwestycyjne NN prześlą zbiorcze zestawienie transakcji nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa dokonanych przez Ciebie w poprzednim roku

kalendaryzowym. Zmiana formy przekazywania zestawień na list zwykły może zostać dokonana poprzez złożenie dyspozycji w oddziale Banku.

79. W przypadku przekazywania zestawień transakcji nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa za pomocą Systemu Bankowości Internetowej lub innych technik teleinformatycznych, Fundusze Inwestycyjne NN stosują technologie zapewniające poufność, możliwość odczytu i wydruku oraz integralność danych

## Rozdział X Osoby Uposażone

---

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

## Rozdział XI Zmiany Regulaminu i załączników

---

84. Fundusze Inwestycyjne NN mogą zmienić Regulamin z ważnych powodów, Za ważne powody uznaje się:
- 1) wprowadzanie nowych i nowelizacje przepisów powszechnie obowiązującego prawa, których wejście w życie spowoduje, że postanowienia Regulaminu okażą się sprzeczne z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa bądź pomijają kwestie wymagane tymi przepisami;
  - 2) zmiany Statutów lub Prospektów Informacyjnych, mające wpływ na zasady zbywania jednostek uczestnictwa w ramach IKZE;
  - 3) dostosowanie do koniecznych zmian w systemie informatycznym, który obsługuje System Bankowości Internetowej Banku, w zakresie w jakim to dostosowanie skutkować będzie rozszerzeniem i ulepszeniem udostępnianych funkcjonalności.

Zmiany Regulaminu mogą dotyczyć tylko postanowień związanych przedmiotowo z przyczyną uzasadniającą ich wprowadzenie.

85. Fundusze Inwestycyjne NN 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, który nie może przypadać wcześniej niż przed upływem 14 dni od przesłania Ci zawiadomienia o zmianie Regulaminu, nie złożysz pisemnego oświadczenia o braku akceptacji wprowadzanych zmian, uważa się że je przyjąłeś.
86. 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 NN dokonają automatycznego Zwrotu. Do chwili dokonania Wypłaty jednorazowej, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu, Twoje IKZE będzie prowadzone na zasadach uwzględniających wprowadzone zmiany Regulaminu, za wyjątkiem przepisów dotyczących Wypłaty, Wypłaty Transferowej i Zwrotu.
87. Zmiana załącznika 1 lub 2 nie stanowią zmiany Regulaminu i nie stanowią podstawy do wypowiedzenia Umowy.
88. Zmiany załącznika 1 polegające na:
- 1) na rozszerzeniu listy Funduszy Inwestycyjnych NN oraz Subfunduszy oferowanych w IKZE,
  - 2) zmianie tej listy w wyniku połączenia Funduszy Inwestycyjnych NN lub Subfunduszy, oraz
  - 3) zmianie tej listy w wyniku zmian nazw Funduszy Inwestycyjnych NN lub Subfunduszy

są udostępniane wyłącznie w oddziałach Banku, za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej oraz na stronie internetowej [www.nntfi.pl](http://www.nntfi.pl).

89. 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.nntfi.pl](http://www.nntfi.pl), a informacja o zmianie będzie do Ciebie przesłana w sposób w jaki otrzymujesz zestawienie transakcji nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa.
90. Jeśli zmiany dotyczą połączenia Subfunduszy otrzymasz dodatkowo – w sposób w jaki otrzymujesz zestawienie transakcji nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa – potwierdzenie liczby przydzielonych Ci Jednostek Uczestnictwa i ich wartości. Fundusze Inwestycyjne NN wyślą go do 14 dni od połączenia.
91. Zmiany załącznika 2 polegające na wprowadzeniu lub podniesieniu opłat manipulacyjnych będą udostępniane w oddziałach Banku, za pośrednictwem Systemu Bankowości Internetowej oraz na stronie internetowej [www.nntfi.pl](http://www.nntfi.pl), a informacja o zmianie będzie do Ciebie przesłana w sposób w jaki otrzymujesz zestawienie transakcji nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa.
92. 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.nntfi.pl](http://www.nntfi.pl).
93. 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 IKZE

### Likwidacja Funduszu lub Subfunduszu

---

94. W przypadku otwarcia likwidacji jednego z Funduszy Inwestycyjnych NN lub wszystkich wydzielonych w jego ramach Subfunduszy oferowanych w ramach IKZE, fundusz ten, w terminie 30 dni od dnia wystąpienia opisanego wyżej zdarzenia, powiadomi Cię o tym, jeżeli posiadasz w ramach IKZE jednostki uczestnictwa tego funduszu lub Subfunduszu, przesyłając stosowne zawiadomienie w sposób, w jaki otrzymujesz zestawienie transakcji nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa.
95. Na zrobienie Wyплаты Transferowej masz 45 dni od otrzymania ww. powiadomienia. W tym czasie powinienes:
  - 1) zawrzeć umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z Instytucją Finansową,
  - 2) dostarczyć Funduszom Inwestycyjnym NN potwierdzenie zawarcia tej umowy wraz z dyspozycją Wyплаты Transferowej.
96. Jeśli spełnisz warunki opisane w punkcie powyżej Fundusze Inwestycyjne NN dokonają Wyплаты Transferowej pieniędzy przyznanych Ci w postępowaniu likwidacyjnym na Twoje nowe indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego.
97. Niedopełnienie warunków, o których mowa w punkcie 94 skutkować będzie dokonaniem Zwrotu poprzez wypłatę pieniędzy przyznanych w postępowaniu likwidacyjnym, chyba, że spełniasz warunki do Wyплаты.
98. W przypadku zamiaru likwidacji jednego z Subfunduszy oferowanych w ramach IKZE, przed otwarciem likwidacji Fundusze Inwestycyjne NN 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.
99. 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 NN dokonają automatycznej Konwersji lub Zamiany Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu likwidowanego, na Jednostki Uczestnictwa NN Obligacji. Od Konwersji i Zamiany, o których mowa w zdaniu poprzednim, nie będą pobierane opłaty za Konwersję i opłaty za Zamianę.

### Wypowiedzenie Umowy

---

100. Umowa może być wypowiedziana zarówno przez Ciebie, jak i Fundusze Inwestycyjne NN. Wypowiedzenie musi być dokonane na piśmie – z zachowaniem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Przed upływem okresu wypowiedzenia musi nastąpić Zwrot, Wypłata lub Wypłata Transferowa. Jeśli do dnia rozwiązania

Umowy nie złożysz dyspozycji Wyплаты jednorazowej, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu Jednostki Uczestnictwa zgromadzone na Twoim IKZE zostaną odkupione w celu dokonania Zwrotu.

101. Jeśli Umowę wypowiedzie jeden z Funduszy Inwestycyjnych NN, 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.
102. Jeśli jeden z Funduszy Inwestycyjnych NN wypowiedzie 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 NN dokonają automatycznej Konwersji lub Zamiany tych Jednostek Uczestnictwa na Jednostki Uczestnictwa NN Subfunduszu Obligacji. Od tej konwersji i zamiany nie będą pobierane Opłaty za Konwersję i Opłaty za Zamianę.
103. Jeśli Umowę wypowiedzą wszystkie Fundusze Inwestycyjne NN będziesz zobowiązany do złożenia przed upływem okresu wypowiedzenia dyspozycji Wyплаты jednorazowej, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu. Niedochowanie tego obowiązku skutkować będzie dokonaniem przez Fundusze Inwestycyjne NN automatycznego Zwrotu.
104. Z dniem dokonania Wyплаты jednorazowej, wyплаты ostatniej raty w przypadku Wyплаты w ratach, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu Umowa ulega rozwiązaniu.
105. W przypadku dokonania zmian Statutów powodujących istotną zmianę polityki inwestycyjnej lub kosztów obciążających Subfundusz, lub wprowadzenia nowych opłat związanych z posiadaniem IKZE, będziesz uprawniony do rozwiązania Umowy z dniem wejścia w życie tych zmian poprzez złożenie Funduszm Inwestycyjnym NN pisemnego oświadczenia o rozwiązaniu Umowy. W takim wypadku przez miesiąc od rozwiązania Umowy pozostają w mocy przepisy dotyczące Wyплаты, Wyплаты Transferowej i Zwrotu. W tym okresie zobowiązany będziesz do złożenia dyspozycji Wyплаты jednorazowej, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu. Jeśli przez ten czas nie złożysz żadnej z tych dyspozycji, Fundusze Inwestycyjne NN dokonają automatycznego Zwrotu.
106. Jeżeli nie rozwiążesz Umowy, wówczas w terminie miesiąca od wejścia w życie ww. zmian Statutów możesz dokonać Zamiany lub Konwersji Jednostek Uczestnictwa zgromadzonych na IKZE, bez ponoszenia Opłaty Dystrybucyjnej, Opłaty za Zamianę oraz Opłaty za Konwersję.

## Załącznik nr 1 do Regulaminu prowadzenia przez Fundusze Inwestycyjne NN indywidualnego konta emerytalnego IKZE Inwestycyjnego

### Lista Funduszy Inwestycyjnych NN oraz Subfunduszy oferowanych w ramach IKZE Inwestycyjnego

Obowiązująca od dnia 15 marca 2021 r.

1. Subfundusze wydzielone w ramach NN Parasol FIO
  - 1) NN Subfundusz Konserwatywny
  - 2) NN Subfundusz Obligacji
  - 3) NN Subfundusz Krótkoterminowych Obligacji
  - 4) NN Subfundusz Stabilnego Wzrostu
  - 5) NN Subfundusz Zrównoważony
  - 6) NN Subfundusz Akcji
  - 7) NN Subfundusz Polski Odpowiedzialnego Inwestowania
  
2. Subfundusze wydzielone w ramach NN Perspektywa SFIO
  - 1) NN Subfundusz Perspektywa 2055
  - 2) NN Subfundusz Perspektywa 2050
  - 3) NN Subfundusz Perspektywa 2045
  - 4) NN Subfundusz Perspektywa 2040
  - 5) NN Subfundusz Perspektywa 2035
  - 6) NN Subfundusz Perspektywa 2030
  - 7) NN Subfundusz Perspektywa 2025
  - 8) NN Subfundusz Perspektywa 2020
  
3. Subfundusze wydzielone w ramach NN SFIO
  - 1) NN Subfundusz Globalny Spółek Dywidendowych (L)
  - 2) NN Subfundusz Spółek Dywidendowych USA (L)
  - 3) NN Subfundusz Europejskich Spółek Dywidendowych (L)
  - 4) NN Subfundusz Japonia (L)
  - 5) NN Subfundusz Spółek Dywidendowych Rynków Wschodzących (L)
  - 6) NN Subfundusz Globalny Długu Korporacyjnego (L)
  - 7) NN Subfundusz Multi Factor (L)
  - 8) NN Subfundusz Obligacji Rynków Wschodzących (Waluta Lokalna) (L)
  - 9) NN Subfundusz Obligacji Plus (L)
  - 10) NN Subfundusz Stabilny Globalnej Alokacji (L)
  
4. NN Indeks Odpowiedzialnego Inwestowania FIO

## Załącznik nr 2 do Regulaminu prowadzenia przez Fundusze Inwestycyjne NN indywidualnego konta emerytalnego IKZE Inwestycyjnego

### Tabela Opłat dla Jednostek Uczestnictwa kategorii „K” zbywanych w ramach IKZE Inwestycyjne

Obowiązująca od dnia 15 marca 2021 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