

Rozdział I Postanowienia ogólne

§ 1 Przedmiot regulacji

1. Niniejszy Regulamin określa szczegółowe postanowienia Umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. z 2019 r. poz. 1808, t.j.).
2. Niniejszy Regulamin stanowi integralną część Umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego w rozumieniu przepisów ustawy powołanej w ust. 1.

§ 2 Definicje

Poniższe terminy użyte w niniejszym Regulaminie mają następujące znaczenie:

Fundusz - prowadzący IKE Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi Subfunduszami zarządzany przez Towarzystwo.

IKE, Konto - Indywidualne Konto Emerytalne w rozumieniu przepisów Ustawy.

Instytucja Finansowa - fundusz inwestycyjny, podmiot prowadzący działalność maklerską, zakład ubezpieczeń, bank, dobrowolny fundusz emerytalny, prowadzące IKE.

Osoba Uprawniona - wskazana przez Oszczędzającego osoba fizyczna, której zostaną wypłacone środki zgromadzone na Koncie Oszczędzającego w przypadku jego śmierci.

Oszczędzający - osoba fizyczna, która gromadzi środki na Indywidualnym Koncie Emerytalnym prowadzonym przez Fundusz na podstawie postanowień Umowy.

Potwierdzenie zawarcia Umowy - potwierdzenie zawarcia Umowy wystawiane zgodnie z przepisami Ustawy przez Fundusz.

PPK - pracowniczy plan kapitałowy w rozumieniu Ustawy.

Program Emerytalny - pracowniczy program emerytalny w rozumieniu przepisów Ustawy.

Regulamin - Regulamin prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego przez Santander Fundusz Inwestycyjny Otwarty zarządzany przez Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Poznaniu.

Strona Umowy - Oszczędzający lub Fundusz.

Subfundusze - wydzielone w ramach Funduszu następujące subfundusze:

- Santander Akcji Polskich
- Santander Akcji Środkowej i Wschodniej Europy
- Santander Akcji Małych i Średnich Spółek
- Santander Akcji Spółek Wzrostowych
- Santander Zrównoważony
- Santander Stabilnego Wzrostu
- Santander Obligacji Skarbowych
- Santander Obligacji Korporacyjnych
- Santander Obligacji Europejskich
- Santander Dłużny Krótkoterminowy
- Santander Platinum Dynamiczny
- Santander Platinum Stabilny
- Santander Platinum Konserwatywny.

Towarzystwo - Santander Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą w Poznaniu.

Umowa - Umowa o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego na zasadach przewidzianych przez przepisy Ustawy podpisana przez Oszczędzającego oraz Fundusz, której integralną częścią jest Regulamin.

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.).

Ustawa o PPK - ustawa z dnia 4 października 2018 r. o pracowniczych planach kapitałowych (Dz.U. z 2018 r. poz. 2215, ze zm.);

Wypłata - wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKE w trybie i na zasadach określonych w Ustawie, statucie Funduszu oraz Umowie.

Wypłata Transferowa - przeniesienie środków zgromadzonych na IKE, w Programie Emerytalnym lub w PPK w trybie i na zasadach określonych w Ustawie i regulacjach właściwych dla Programu Emerytalnego i PPK, statucie Funduszu oraz Umowie.

Zwrot środków - wycofanie całości środków zgromadzonych na IKE w trybie i na zasadach określonych w Ustawie, statucie Funduszu oraz Umowie.

Zwrot Częściowy - wycofanie części środków zgromadzonych na IKE w trybie i na zasadach określonych w Ustawie, statucie Funduszu oraz Umowie.

Rozdział II Umowa o prowadzenie IKE

§ 3 Zawarcie Umowy

1. Tryb i warunki zawarcia Umowy określa statut Funduszu.
2. Zasady realizacji zleceń Oszczędzającego dotyczących nabycia, odkupienia i zamiany jednostek uczestnictwa Funduszu określa statut i prospekt informacyjny Funduszu.
3. Po zawarciu Umowy, w celu dokonania Wypłaty Transferowej z IKE prowadzonego przez inną Instytucję Finansową lub przekazania na IKE środków zgromadzonych w Programie Emerytalnym lub PPK, Fundusz wydaje Oszczędzającemu potwierdzenie zawarcia Umowy, które zawiera:
 - a. dane osobowe Oszczędzającego, tj. pierwsze imię, nazwisko, datę urodzenia, adres miejsca zamieszkania, numer ewidencyjny PESEL lub numer paszportu bądź innego dokumentu stwierdzającego tożsamość w przypadku osób nieposiadających obywatelstwa polskiego,
 - b. nazwę i siedzibę Funduszu oraz firmę i siedzibę Towarzystwa,
 - c. numer Umowy,
 - d. numer rachunku, na który należy dokonać Wypłaty Transferowej.
4. Po zawarciu Umowy, w celu dokonania Wypłaty Transferowej z IKE prowadzonego przez inną Instytucję Finansową, Oszczędzający może dokonywać wpłat dopiero po wpływie środków będących przedmiotem tej Wypłaty Transferowej.

§ 4 Środki Oszczędzającego zgromadzone na IKE

1. Łączna suma wpłat dokonywanych przez Oszczędzającego w roku kalendarzowym na Konto prowadzone dla niego przez Fundusz nie może przekroczyć kwoty odpowiadającej trzykrotności prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o przewidywanym budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone. Kwoty opłat należnych Funduszowi i kosztów obciążających Oszczędzającego, określonych w niniejszym Regulaminie oraz kwoty przekazywanych do Funduszu Wypłat Transferowych z innych Instytucji Finansowych (z wyłączeniem kwot wpłaconych w danym roku przez Oszczędzającego do IKE prowadzonego przez inną Instytucję Finansową), z Programu Emerytalnego lub z PPK nie są brane pod uwagę przy ustalaniu sumy, o której mowa w zdaniu poprzednim.
2. W przypadku gdy kwota ustalona w sposób określony w ust. 1 będzie niższa od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, wówczas obowiązuje kwota wpłat dokonywanych na IKE ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym.
3. W przypadku gdy Oszczędzającym jest małoletni, wpłaty dokonywane przez małoletniego na IKE nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę i nie mogą być wyższe od kwoty, o której mowa w ust. 1.
4. W przypadku gdy suma wpłat dokonanych przez Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym przekroczy wysokość, o której mowa w ust. 1, Fundusz niezwłocznie przekazuje nadwyżkę środków wpłaconych przez Oszczędzającego ponad kwotę, o której mowa w ust. 1, na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego w Umowie. W przypadku gdy przekazanie środków na wskazany w Umowie rachunek jest niemożliwe lub gdy w Umowie nie wskazano rachunku bankowego, nadwyżka przekazywana jest Oszczędzającemu w pierwszej kolejności na rachunek z którego środki zostały przekazane. Jeżeli przekazanie środków w ten sposób również nie jest możliwe zostaną one zwrócone przekazem pocztowym na wskazany adres korespondencyjny, a w przypadku niemożności doręczenia w ten sposób, na wskazany adres zamieszkania.
5. Zlecenia Oszczędzającego dotyczące środków gromadzonych na prowadzonym dla niego Koncie powinny zawierać dane umożliwiające należyłą identyfikację Oszczędzającego i prowadzonego dla niego Konta. Zlecenia powinny zawierać w szczególności:
 - a. pierwsze imię oraz nazwisko Oszczędzającego,
 - b. numer ewidencyjny PESEL Oszczędzającego w przypadku osób posiadających obywatelstwo polskie,
 - c. nazwę i numer dokumentu potwierdzającego tożsamość Oszczędzającego,
 - d. oznaczenie Konta umożliwiające jego identyfikację, w szczególności:

- i. wskazanie, iż dane zlecenie dotyczy IKE prowadzonego na podstawie Umowy zawartej przez Oszczędzającego,
- ii. numer subrejestru IKE Oszczędzającego – w przypadku kolejnych zleceń nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu,
- iii. nazwa subfunduszu, do którego nastąpi pierwsza wpłata lub Wypłata transferowa,
- e. inne dane lub oświadczenia wymagane przez statut bądź inne regulacje wewnętrzne Funduszu,
- f. rodzaj zlecenia Oszczędzającego.

Rozdział III Osoby Uprawnione

§ 5 Wskazanie Osób Uprawnionych

1. Oszczędzający może wskazać Funduszowi jedną bądź więcej Osób Uprawnionych.
2. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1 może być zmieniona przez Oszczędzającego w każdym czasie. Zmiana dyspozycji następuje poprzez złożenie odpowiedniego formularza.
3. Jeżeli Oszczędzający wskazał kilka Osób Uprawnionych, a nie oznaczył ich udziału w środkach zgromadzonych na IKE Oszczędzającego, lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 1, uważa się, że udziały Osób Uprawnionych są równe.
4. Każda z Osób Uprawnionych do środków zgromadzonych na IKE zmarłego może dokonać Wypłaty albo Wypłaty Transferowej na swoje IKE lub do Programu Emerytalnego, do którego przystąpiła, przy czym przedmiotem Wypłaty Transferowej może być wyłącznie całość przysługujących jej środków.
5. Środki gromadzone na IKE pozostają na rejestrze zmarłego Oszczędzającego do czasu zadysponowania nimi przez Osobę Uprawnioną.
6. Jeżeli Oszczędzający nie wskaże Osoby Uprawnionej, środki zgromadzone na IKE wchodzą do spadku po Oszczędzającym.

Rozdział IV Wypłata, Wypłata Transferowa, Zwrot Częściowy, Zwrot środków

§ 6 Postanowienia wspólne

1. Wypłata, Wypłata Transferowa, Zwrot Częściowy oraz Zwrot środków zgromadzonych na Koncie Oszczędzającego dokonywane są w formie pieniężnej. Środki pieniężne należne Oszczędzającemu z tytułu Wypłaty, Zwrotu Częściowego lub Zwrotu przekazywane są na rachunek Oszczędzającego wskazany przez niego na formularzu zlecenia złożonym u Dystrybutora lub w formie notarialnie potwierdzonej. W przypadku, gdy brak jest możliwości przekazania środków we wskazany powyżej sposób zostaną one w pierwszej kolejności przekazane na rachunek wskazany w Umowie. Jeżeli przekazanie środków w ramach powyżej opisanych form również nie jest możliwe, środki zostaną przekazane na rachunek, z którego ostatnio dokonywano wpłat lub przekazem pocztowym na wskazany adres korespondencyjny, a w przypadku niemożności doręczenia w ten sposób, na wskazany adres zamieszkania.
2. Przedmiotem Wypłaty Transferowej i Zwrotu środków może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE, z wyłączeniem przypadków, w których wysokość środków przyznanych Oszczędzającemu w postępowaniu likwidacyjnym lub upadłościowym Funduszu jest mniejsza niż wysokość zgromadzonych środków.

§ 7 Wypłata

1. Wypłata środków zgromadzonych na Koncie może być, w zależności od wniosku Oszczędzającego albo Osoby Uprawnionej lub spadkobiercy Oszczędzającego, dokonywana jednorazowo albo w ratach. Wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach – wypłata jej pierwszej raty następuje wyłącznie:
 - a. na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub po nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku, z zastrzeżeniem ust. 5:
 - i. dokonywania wpłat na Konto co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych, albo
 - ii. dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty.
 - b. w przypadku śmierci Oszczędzającego – na wniosek Osoby Uprawnionej lub spadkobiercy Oszczędzającego.
2. W przypadku Oszczędzających urodzonych do dnia 31 grudnia 1945 r. Wypłata następuje na wniosek Oszczędzającego po spełnieniu warunku:
 - a. dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych, albo
 - b. dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wypłaty.
3. W przypadku Oszczędzających urodzonych w okresie między 1 stycznia 1946 r. a 31 grudnia 1948 r. Wypłata następuje na wniosek Oszczędzającego po spełnieniu warunku:

- a. dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych, albo
 - b. dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wyплаты.
4. Środki zgromadzone na IKE pochodzące z Wyплаты Transferowej z Programu Emerytalnego oraz z Wyплаты Transferowej z PPK nie są uwzględniane podczas weryfikacji warunków wskazanych w ust. 1 lit. a) oraz ust. 2 i 3, jako niespełniające definicji wpłaty na Konto określonej w Ustawie.
 5. W sytuacji, w której na IKE znajdują się środki przeniesione z Programu Emerytalnego (niezależnie od tego, czy na IKE znajdują się również środki pochodzące bezpośrednio z wpłat na IKE czy też nie), dopuszczalna jest wypłata jednorazowa środków pochodzących z Programu Emerytalnego, bez zachowania warunków wskazanych w ust. 1 lit. a. ppkt i. oraz ii.
 6. Z zastrzeżeniem wyjątków przewidzianych w Ustawie, wypłata jednorazowa, a w przypadku wypłaty w ratach – wypłata jej pierwszej raty, jest dokonywana przez Fundusz zgodnie z zasadami dotyczącymi odkupienia jednostek uczestnictwa Funduszu wskazanymi w statucie Funduszu, w terminie 14 dni od dnia:
 - a. złożenia zlecenia Wyплаты przez Oszczędzającego, albo
 - b. przedstawienia przez Osobę Uprawnioną lub spadkobiercę Oszczędzającego dokumentów przewidzianych przez Ustawę oraz złożenia zlecenia Wyплаты.
 7. Wysokość raty Wyплаты dokonywanej w ratach może być określona wyłącznie w kwocie pieniężnej i nie może być mniejsza niż 1 000 zł brutto.
 8. W przypadku gdy termin dokonania Wyплаты przypadał będzie w okresie zawieszenia przez Fundusz wykupywania jednostek uczestnictwa, Wyплата środków zgromadzonych na Koncie Oszczędzającego następuje w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania jednostek uczestnictwa.
 9. Przed dokonaniem Wyплаты Oszczędzający jest obowiązany do poinformowania Funduszu o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych Oszczędzającego naczelniku urzędu skarbowego oraz do przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, jeżeli Oszczędzający nie ukończył 60 roku życia.
 10. Niedopełnienie przez Oszczędzającego obowiązku, o którym mowa w ust. 9, powoduje odmowę dokonania Wyплаты środków zgromadzonych na IKE.
 11. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej (w tym jednorazowej wypłaty środków przeniesionych z Programu Emerytalnego) albo wypłaty pierwszej raty nie może ponownie założyć IKE.
 12. Oszczędzający po dokonaniu wypłaty pierwszej raty nie może dokonywać wpłat na IKE.
 13. Liczba rat Wyплаты obliczana jest jako stosunek wartości środków zgromadzonych na IKE prowadzonym przez Fundusz w dniu realizacji zlecenia wypłaty danej raty oraz wysokości raty, z zastrzeżeniem, że wysokość ostatniej raty odpowiada wartości środków pozostałych na IKE.
 14. Wypłata w ratach realizowana jest z częstotliwością miesięczną. Realizacja wypłat kolejnych rat będzie następować raz w miesiącu, w dniu odpowiadającym dniowi rozliczenia zlecenia wypłaty pierwszej raty. Jeżeli realizacja wypłaty raty przypada na dzień, który nie jest dniem wyceny, to wypłata następuje w najbliższym następującym po nim dniu wyceny.
 15. Oszczędzający po dokonaniu wypłaty pierwszej raty może w każdej chwili dokonać zmiany wysokości rat Wyплаты, składając Funduszowi odpowiednią dyspozycję. W związku ze sposobem obliczania liczby rat, wskazanym w ust. 13, zmiana wysokości raty może mieć wpływ na ich liczbę.
 16. Zlecenie wypłaty w ratach realizowane jest w odniesieniu do środków zgromadzonych w Funduszu proporcjonalnie do wartości nieobjętych blokadą jednostek uczestnictwa zapisanych na subrejestrach IKE Oszczędzającego.
 17. Umowa ulega rozwiązaniu na skutek Wyплаты wszystkich środków zgromadzonych na IKE, w tym także na skutek wypłaty jednorazowej środków przeniesionych z Programu Emerytalnego, jeśli są to jedyne środki zgromadzone na IKE Oszczędzającego.

§ 8 Wypłata Transferowa

1. Wypłata Transferowa jest dokonywana:
 - a. z Funduszu prowadzącego IKE do innej Instytucji Finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKE, albo
 - b. z Funduszu prowadzącego IKE do Programu Emerytalnego, do którego przystąpił Oszczędzający, albo
 - c. z Programu Emerytalnego do Funduszu, z którym Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKE, albo
 - d. z IKE zmarłego Oszczędzającego na IKE Osoby Uprawnionej lub spadkobiercy Oszczędzającego albo do Programu Emerytalnego, do którego uprawniony lub spadkobierca przystąpił; albo

- e. z PPK zmarłego uczestnika PPK na IKE Oszczędzającego będącego małżonkiem zmarłego uczestnika PPK lub osobą uprawnioną w rozumieniu Ustawy o PPK.
2. Wypłata Transferowa z IKE jest dokonywana na podstawie dyspozycji Oszczędzającego, Osoby Uprawnionej lub spadkobiercy Oszczędzającego, złożonej na formularzu zlecenia Wypłaty Transferowej, po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie IKE z inną Instytucją Finansową albo po przystąpieniu tych osób do Programu Emerytalnego i okazaniu Funduszowi odpowiednio potwierdzenia zawarcia ww. umowy albo potwierdzenia przystąpienia do Programu Emerytalnego.
3. W przypadku Wypłaty Transferowej z IKE do Programu Emerytalnego Wypłata Transferowa dokonywana jest na rachunek Programu Emerytalnego.
4. Z wyłączeniem przypadku otwarcia likwidacji Funduszu oraz ogłoszenia upadłości albo prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego Funduszu, jeżeli jego majątek nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania oraz o ile nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa przez Fundusz, Wypłata Transferowa jest dokonywana przez Fundusz w terminie 14 dni od dnia:
 - a. złożenia zlecenia Wypłaty Transferowej przez Oszczędzającego, albo
 - b. przedstawienia przez Osobę Uprawnioną lub spadkobiercę Oszczędzającego dokumentów przewidzianych przez Ustawę oraz złożenia zlecenia Wypłaty Transferowej.

§ 9 Zwrot i Zwrot Częściowy

1. Zwrot środków zgromadzonych na IKE Oszczędzającego następuje w razie wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze Stron Umowy, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
2. Zlecenie Częściowego Zwrotu może zawierać wyłącznie dyspozycję odkupienia przez Fundusz takiej liczby jednostek uczestnictwa, w wyniku której otrzymana zostanie określona kwota środków pieniężnych, nie niższa niż 1 000 zł brutto, pod warunkiem że środki na ich nabycie pochodziły z wpłat na IKE.
3. Zwrot środków przez Fundusz jest dokonywany w ciągu 14 dni od dnia złożenia przez Oszczędzającego zlecenia Zwrotu.
4. Zwrot Częściowy następuje w ciągu 30 dni, licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego zlecenia Zwrotu Częściowego.
5. W przypadku gdy Oszczędzający nie złożył przed upływem dnia poprzedzającego przedostatni dzień wyceny przypadający w okresie wypowiedzenia Umowy, dyspozycji odkupienia jednostek uczestnictwa na formularzu zlecenia Wypłaty, zlecenia Wypłaty Transferowej lub zlecenia Zwrotu następuje Zwrot środków. W takim wypadku odkupienie jednostek uczestnictwa następuje w przedostatnim dniu wyceny przed upływem okresu wypowiedzenia.
6. Zlecenie Zwrotu Częściowego realizowane jest w odniesieniu do środków pochodzących z wpłat na IKE w Funduszu proporcjonalnie do wartości nieobjętych blokadą jednostek uczestnictwa zapisanych na subrejestrach IKE Oszczędzającego.

Rozdział V Opłaty i koszty

§ 10 Opłaty ponoszone przez Oszczędzającego

1. W przypadku dokonania Wypłaty, Wypłaty Transferowej bądź Zwrotu środków w terminie 12 miesięcy, licząc od dnia zawarcia Umowy, Fundusz pobiera opłatę dodatkową w wysokości ustalonej w Umowie.
2. Kwota opłaty dodatkowej, o której mowa w ust. 1, zostanie potrącona z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków Oszczędzającego zgromadzonych na prowadzonym dla niego Koncie.

Rozdział VI Wypowiedzenie, rozwiązanie Umowy

§ 11 Wypowiedzenie Umowy

1. Okres wypowiedzenia Umowy wynosi 30 dni.
2. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Oszczędzającego, Oszczędzający w piśmie zawierającym wypowiedzenie oświadcza o zapoznaniu się z konsekwencjami Zwrotu środków, o których mowa w statucie Funduszu.

Rozdział VII Przekazywanie informacji

§ 12 Przekazywanie informacji o środkach zgromadzonych na Koncie

1. Informacje o środkach zgromadzonych na IKE przesyłane są Oszczędzającemu na piśmie przesyłką pocztową na adres korespondencyjny Oszczędzającego lub w przypadku wyrażenia przez Oszczędzającego zgody Funduszowi

- na przekazywanie potwierdzeń zbycia i odkupienia jednostek uczestnictwa za pośrednictwem poczty elektronicznej, na adres poczty e-mail wskazany Funduszowi. Sposób dostarczania korespondencji przez Fundusz w związku z uczestnictwem w Funduszu może być przez Oszczędzającego w każdym czasie zmieniony za pośrednictwem Dystrybutora i nie stanowi zmiany Umowy.
2. Potwierdzenie nabycia jest wysyłane po otwarciu każdego subrejestr, chyba, że inaczej stanowi regulamin na podstawie którego złożono zlecenie otwarcia subrejestr.
 3. Informacja o transakcjach dokonanych na IKE przekazywana jest Oszczędzającemu w sposób określony w ust. 1, w terminie 30 dni po zakończeniu roku kalendarzowego. Informacja, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, obejmuje transakcje dokonane w zakończonym roku kalendarzowym i zawiera w szczególności:
 - a. pierwsze imię, nazwisko oraz adres zamieszkania,
 - b. liczbę jednostek uczestnictwa Funduszu należących do Oszczędzającego na koniec roku kalendarzowego,
 - c. datę nabycia lub zbycia liczbę i cenę nabycia lub zbycia jednostek uczestnictwa,
 - d. wartość nabytych jednostek uczestnictwa, ustaloną według ostatniej wyceny dokonanej w roku kalendarzowym, którego informacja dotyczy.

Rozdział VIII Postanowienia różne

§ 13 Czas trwania

Umowa zostaje zawarta na czas nieoznaczony.

§ 14 Język

Wszelkie zawiadomienia, informacje i oświadczenia Stron Umowy w związku z zawarciem i wykonaniem Umowy będą przekazywane w języku polskim.

§ 15 Egzemplarze Umowy

Wszystkie dokumenty wchodzące w skład Umowy są sporządzane w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym egzemplarzu dla Oszczędzającego oraz Funduszu.

§ 16 Zmiany Umowy

1. Fundusz może zmienić Regulamin z ważnych powodów, którymi są:
 - a. zmiany statutu oraz prospektu informacyjnego Funduszu,
 - b. zmiany oferty Funduszu lub Towarzystwa, w szczególności objęcie Umową nowego subfunduszu w Funduszu lub innego funduszu zarządzanego przez Towarzystwo,
 - c. zmiany w przepisach prawa i regulacjach dotyczących IKE oraz Funduszu lub Towarzystwa, w tym zmiany rekomendacji organów nadzoru lub interpretacji organów podatkowych,
 - d. wprowadzenie nowych lub zmiany istniejących funkcjonalności w obsłudze IKE, w tym dotyczących korespondencji z Oszczędzającym lub przekazywania informacji Oszczędzającemu przy założeniu, że zmiany te nie będą naruszać nabytych przez Oszczędzającego praw.
2. Wszelkie zmiany Umowy, z zastrzeżeniem ust. 3, wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności.
3. Fundusz informuje Oszczędzającego o zmianach Regulaminu powodujących zmianę zakresu jego uprawnień lub obowiązków, przesyłając aktualną treść Regulaminu w postaci elektronicznej na adres poczty elektronicznej wskazany przez Oszczędzającego albo jeśli Oszczędzający nie podał adresu poczty elektronicznej - przesyłką pocztową na adres korespondencyjny wskazany przez Oszczędzającego oraz ogłaszając jednocześnie o zmianach na stronie wskazanej w ust. 4. Pozostałe zmiany Regulaminu zostaną udostępnione Oszczędzającym na stronie internetowej wskazanej w ust. 4, poprzez zamieszczenie jego zmienionej treści wraz z przytoczeniem zmian.
4. Aktualna treść Regulaminu dostępna jest na stronie internetowej SantanderTFI.pl oraz w placówkach Dystrybutorów.
5. Zmiany Regulaminu wchodzą w życie w dniu wskazanym w informacji, o której mowa w ust. 3, jednak nie wcześniej niż z upływem 14 dni od dnia zamieszczenia ogłoszenia na wskazanej w ust. 4 stronie internetowej.
6. Jeżeli w terminie wskazanym w ust. 5 Oszczędzający nie złoży zlecenia dotyczącego dokonania Wypłaty Transferowej z Funduszu do innej Instytucji Finansowej lub Zwrotu środków, przyjmuje się, że akceptuje on dokonane zmiany.

§ 17 Zastosowanie innych przepisów

W zakresie nieuregulowanym w Umowie zastosowanie znajdują przepisy Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi (Dz.U. z 2020 r. poz. 95, t.j. ze zm.) statut i prospekt informacyjny Funduszu oraz inne właściwe przepisy prawa.