

**Ogłoszenie z dnia 6 lipca 2026 r.**

**o zmianach Statutu Millennium Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego**

Millennium Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna, działając na podstawie art. 24 ust. 5 ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, informuje o następujących zmianach statutu Funduszu:

**1. W §1 zmienia się pkt 7, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„7) **IKE** – indywidualne konta emerytalne, prowadzone przez Fundusz zgodnie z Ustawą o IKE, tj. wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników Funduszu, prowadzony przez Fundusz dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie, statucie Funduszu oraz prospekcie informacyjnym Funduszu,”

**2. W §1 zmienia się pkt 9, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„9) **Jednostka Uczestnictwa** – prawo majątkowe Uczestnika Funduszu do udziału w aktywach netto danego Subfunduszu, Subfundusze mogą zbywać Jednostki Uczestnictwa kategorii A, kategorii B, kategorii C, kategorii E oraz kategorii Z, zgodnie z § 12,”

**3. W §1 zmienia się pkt 13, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„13) **produkty specjalne** – oferowane przez Fundusz produkty, w szczególności grupowe i indywidualne plany oszczędnościowe, pracownicze programy emerytalne oraz IKE i IKZE,”

**4. W §1 po pkt. 37 dodaje się nowe pkt. 38-48, które otrzymują następujące brzmienie:**

- „38) **Alokacja** - wskazany przez Oszczędzającego w umowie o prowadzenie IKE, umowie o prowadzenie IKZE lub zmieniony późniejszą dyspozycją Oszczędzającego procentowy podział wpłat Oszczędzającego pomiędzy Subfundusze IKE albo IKZE prowadzone przez poszczególne Fundusze,
- 39) **Rejestr IKE** - wyodrębniony rejestr Oszczędzającego, na którym ewidencjonowane są Jednostki Uczestnictwa, zbywane w ramach umowy o prowadzenie IKE za wpłaty do wysokości limitu przewidzianego w ustawie o IKE,
- 40) **Rejestr IKZE** - wyodrębniony rejestr Oszczędzającego, na którym ewidencjonowane są Jednostki Uczestnictwa, zbywane w ramach umowy o prowadzenie IKZE za wpłaty do wysokości limitu przewidzianego w ustawie o IKE,
- 41) **Umowa** – umowa o prowadzenie IKE,
- 42) **Umowa IKZE** – umowa o prowadzenie IKZE,
- 43) **Ustawa o IKE** – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego,
- 44) **Wpłaty** – wpłata środków pieniężnych dokonywana przez Oszczędzającego na IKE lub IKZE lub przekazanie pożytków z papierów wartościowych zgromadzonych na IKE lub IKZE Oszczędzającego,
- 45) **Oszczędzający** - osoba fizyczna, która gromadzi środki na IKE lub IKZE,
- 46) **IKZE** – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego, prowadzone przez Fundusz zgodnie z Ustawą o IKE tj. wyodrębniony zapis w rejestrze uczestników funduszu inwestycyjnego, prowadzony przez Fundusz dla Oszczędzającego na zasadach określonych w Ustawie, statucie Funduszu oraz prospekcie informacyjnym Funduszu,
- 47) **Ustawa o OIPE** - ustawa z dnia 7 lipca 2023 r. o ogólnoeuropejskim indywidualnym produkcie emerytalnym (Dz. U. poz. 1843),
- 48) **OIPE** – Ogólnoeuropejski Indywidualny Produkt Emerytalny w rozumieniu Ustawy o OIPE.”

**5. W §3 zmienia się ust. 6, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„6. W ramach Subfunduszy oferowane są Jednostki Uczestnictwa kategorii A, kategorii B, kategorii C i kategorii E.”

**6. W §12 zmienia się ust. 3, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„3. Fundusz zbywa w ramach poszczególnych Subfunduszy różne kategorie Jednostek Uczestnictwa. Wyróżnia się Jednostki Uczestnictwa kategorii A, Jednostki Uczestnictwa kategorii B, Jednostki Uczestnictwa kategorii C, Jednostki Uczestnictwa kategorii E oraz Jednostki Uczestnictwa kategorii Z.”

**7. W §12 zmienia się ust. 5, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„5. W przypadku Jednostek Uczestnictwa kategorii A i kategorii E Fundusz może pobrać opłatę manipulacyjną wyłącznie przy ich zbywaniu.”

**8. W §12 zmienia się ust. 9, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„9. Jednostki Uczestnictwa kategorii A, Jednostki Uczestnictwa kategorii B, Jednostki Uczestnictwa kategorii C i Jednostki Uczestnictwa kategorii E są zbywane przez Fundusz za pośrednictwem podmiotów, o których mowa w art. 32 ust. 1 i 2 Ustawy, w rozumieniu art. 83a ust. 1 pkt 2 Ustawy. Przy czym Jednostki Uczestnictwa kategorii C zbywane są za pośrednictwem wybranych podmiotów, o których mowa w art. 32 ust. 1 i 2 Ustawy, w rozumieniu art. 83a ust. 1 pkt 2 Ustawy.”

**9. W §12 zmienia się ust. 9a, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„9a. Jednostki Uczestnictwa kategorii Z są zbywane przez Fundusz bezpośrednio, w rozumieniu art. 83a ust. 1 pkt 1 Ustawy. Szczegółowe zasady ich zbywania określa Prospekt Informacyjny.”

**10. W §22 zmienia się ust. 1, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„1. Fundusz może prowadzić IKE, zgodnie z Ustawą o IKE. IKE prowadzone są w formie wyodrębnionych zapisów w Rejestrze. W ramach IKE mogą być nabywane wyłącznie Jednostki Uczestnictwa kategorii A, oferowane przez Fundusz w Subfunduszach.”

**11. W §22 zmienia się ust. 4, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„4. Umowę o prowadzenie IKE z Funduszem oszczędzający może zawrzeć:

- 1) u dystrybutora Funduszu, osobiście albo poprzez Internet,
- 2) za pośrednictwem innych podmiotów, wskazanych przez Towarzystwo,
- 3) poprzez Internet.”

**12. W §22 ust. 16 zmienia się pkt 4 oraz po pkt. 4 dodaje się nowe pkt. 5-8, które otrzymują następujące brzmienie:**

„4) z IKE zmarłego oszczędzającego na IKE osoby uprawnionej albo do programu emerytalnego, do którego uprawniony przystąpił, albo

- 5) z subkonta OIPE na IKE w przypadkach określonych w przepisach Ustawy o OIPE, albo
- 6) z IKE oszczędzającego na subkonto OIPE, z zastrzeżeniem, że z IKE nie były dokonywane częściowe zwroty oraz nie była dokonana wypłata transferowa z programu emerytalnego, albo
- 7) z PPK zmarłego uczestnika PPK na IKE małżonka zmarłego uczestnika PPK lub osoby uprawnionej, albo
- 8) poprzez jednoczesne odkupienie jednostek uczestnictwa w jednym funduszu inwestycyjnym i nabycie jednostek uczestnictwa w innym funduszu inwestycyjnym zarządzanym przez to samo towarzystwo za środki pieniężne uzyskane z odkupienia jednostek uczestnictwa (konwersja), pod warunkiem, że jednostki odkupywane, jak i nabywane są rejestrowane na IKE Oszczędzającego.”

**13. W §22 uchyla się ust. 20-21.**

## **14. Po §22 dodaje się nowy §22a, który otrzymuje następujące brzmienie:**

### **„§ 22a.**

## **INDYWIDUALNE KONTA ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO**

### **1. ZAWARCIE UMOWY O PROWADZENIE IKZE**

- 1.1. Fundusz może prowadzić IKZE, zgodnie z Ustawą o IKE. IKZE prowadzone są w formie wyodrębnionych zapisów w Rejestrze IKZE. W ramach IKZE mogą być nabywane wyłącznie Jednostki Uczestnictwa kategorii E, oferowane przez Fundusz w Subfunduszach w ramach strategii indywidualnej lub w ramach strategii alokacji według wieku Oszczędzającego (wskazanej w załączniku nr 1 do Statutu).
- 1.2. W celu zawarcia Umowy IKZE należy:
  - 1) złożyć oświadczenia wymagane przepisami Ustawy o IKE,
  - 2) wybrać wyłącznie jeden sposób oszczędzania tj. albo strategię alokacji według wieku – wówczas Oszczędzający zostaje zakwalifikowany do odpowiedniego Subfunduszu w zależności od jego wieku, a w przypadku wyboru strategii indywidualnej wskazać jeden z Subfunduszy wydzielonych w ramach Funduszy, z którymi zawierana jest Umowa IKZE,
  - 3) podać wszystkie dane i informacje wymagane w formularzu dostarczonym przez Fundusz.
- 1.3. Na podstawie Umowy IKZE, zawartej pomiędzy Oszczędzającym i Funduszem w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku, w formie dokumentowej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku lub w formie pisemnej, Fundusz zbywa i odkupuje Jednostki Uczestnictwa oraz prowadzi Rejestr IKZE. Oszczędzający może zawrzeć umowy o prowadzenie IKZE z kilkoma funduszami inwestycyjnymi.
- 1.4. Umowę z Funduszem może zawrzeć osoba fizyczna, która ukończyła 16 lat. Oszczędności w ramach jednego IKZE może gromadzić wyłącznie jedna osoba fizyczna.
- 1.5. Umowę o prowadzenie IKZE z Funduszem Oszczędzający może zawrzeć u dystrybutora Funduszu (osobiście albo poprzez Internet, z wykorzystaniem aplikacji dystrybutora, o ile została udostępniona).
- 1.6. Informacja o dystrybutorach i innych podmiotach, za pośrednictwem, których można zawrzeć Umowę, jak również informacja o możliwości zawarcia Umowy poprzez Internet albo poprzez przesłanie do Towarzystwa wypełnionej Umowy, zawarta będzie na stronie internetowej Towarzystwa.
- 1.7. Osoba zamierzająca zawrzeć Umowę o prowadzenie IKZE wypełnia formularz Umowy IKZE, którego wzór określa Towarzystwo.
- 1.8. Przyjmuje się, że Umowa IKZE zostaje zawarta z chwilą podpisania jej przez Oszczędzającego i Fundusz.
- 1.9. Fundusz przyjmując oświadczenie, o którym mowa w art. 7a ust. 1 pkt 2 Ustawy o IKE, wydaje oszczędzającemu potwierdzenie zawarcia Umowy IKZE.
- 1.10. Potwierdzenie zawarcia Umowy IKZE zawiera dane osobowe Oszczędzającego oraz nazwę Funduszu, z którym oszczędzający zawarł Umowę i numer rachunku, na który należy dokonać Wpłaty Transferowej.

### **2. ALOKACJA**

- 2.1. Na podstawie Umowy IKZE, Fundusz prowadzi IKZE dla Oszczędzającego zgodnie ze wskazaną Alokacją w ramach strategii indywidualnej albo w ramach strategii alokacji według wieku Oszczędzającego.
- 2.2. Każdorazowe Wpłaty na IKZE lokowane są zgodnie ze wskazaną przez Oszczędzającego Alokacją w ramach strategii indywidualnej albo strategii według wieku.
- 2.3. W strategii według wieku zmiana Alokacji dokonywana jest automatycznie przez Fundusze w dniu osiągnięcia przez Oszczędzającego określonego wieku.
- 2.4. Niezależnie od wyboru strategii, o której mowa w ust. 2.1 Alokacja zawsze wynosi 100% w jednym Subfunduszu.
- 2.5. Oszczędzający może dokonać w każdym czasie zmiany Alokacji.
- 2.6. Zmiana Alokacji dotyczy zawsze zarówno nowych wpłat na IKZE dokonywanych po zmianie Alokacji, jak i środków już zgromadzonych. Zmiana Alokacji może dotyczyć:
  - a) wariantu IKZE tj. czy Oszczędzający chce pozostać w obecnym wariantcie czy chce przejść na wariant odpowiednio: strategii indywidualnej albo strategii alokacji według wieku,

- b) Wskazania Funduszu/Subfunduszu, w ramach którego dokonywana jest Alokacja w ramach strategii indywidualnej.
- 2.7. Pierwsza wpłata na IKZE nie może być niższa niż 500 zł i musi zostać dokonana jednocześnie z zawarciem Umowy IKZE. Każda kolejna Wpłata na IKZE nie może być niższa niż 200 złotych.
- 2.8. Zmiana Alokacji zgromadzonych środków powoduje zmianę Jednostek Uczestnictwa Funduszu/Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa innych Funduszy/Subfunduszy.
- 2.9. Za moment złożenia dyspozycji zmiany Alokacji uznaje się moment złożenia dyspozycji przez Oszczędzającego u dystrybutora.

### 3. WPLĄTY

- 3.1. Z zastrzeżeniem ust. 3.2, Oszczędzający może dokonywać Wpłat z dowolną częstotliwością, przy czym łączna suma Wpłat w roku kalendarzowym nie może przekroczyć kwoty odpowiadającej 1,2-krotności prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o prowizorium budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały uchwalone. W przypadku, gdy kwota ustalona w ww. sposób będzie niższa od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, wówczas obowiązuje kwota wpłat dokonywanych na IKZE ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym. W przypadku, gdy oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKZE z kilkoma funduszami inwestycyjnymi, powyższe ograniczenie wysokości wpłat ma zastosowanie do łącznej wysokości wpłat w roku kalendarzowym na IKZE prowadzone dla danego oszczędzającego przez wyżej wymienione fundusze inwestycyjne. Powyższe ograniczenie nie ma zastosowania do przyjmowania wpłat transferowych.
- 3.2. Wpłaty dokonywane na IKZE w roku kalendarzowym przez osobę prowadzącą pozarolniczą działalność, w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej 1,8-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego, o którym mowa w ust. 3.1.
- 3.3. W przypadku, gdy Oszczędzającym jest małoletni, łączna suma Wpłat w roku kalendarzowym nie może dodatkowo przekroczyć dochodów uzyskanych z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę i nie mogą być wyższe od kwoty, o której mowa w ust. 3.1. Małoletni ma prawo dokonywania Wpłat tylko w tym roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
- 3.4. Po przekroczeniu kwoty określonej w ust. 3.1 lub ust. 3.2, Fundusz zwróci nadpłaconą kwotę na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego w Umowie IKZE.
- 3.5. Oszczędzający, który dokonał wpłaty lub wpłaty pierwszej raty, nie może ponownie rozpocząć gromadzenia oszczędności na IKZE.

### 4. PROWADZENIE ORAZ OZNACZENIE IKZE

- 4.1. IKZE są prowadzone w formie wyodrębnionych zapisów w Rejestrach IKZE Funduszu.
- 4.2. Każdemu IKZE nadawany jest numer identyfikacyjny.
- 4.3. Oświadczenie woli Oszczędzającego związane z IKZE i kierowane do Towarzystwa lub Funduszu powinno zawierać: dane identyfikujące Oszczędzającego oraz oznaczenie „IKZE”.
- 4.4. Dyspozycje dotyczące IKZE powinny być składane na formularzach udostępnionych przez Fundusz z oznaczeniem „IKZE”, natomiast Wpłaty dodatkowo w opisie Wpłaty powinny zawierać oznaczenie „IKZE”.
- 4.5. Dyspozycje oraz Wpłaty nie zawierające oznaczenia „IKZE”, będą traktowane przez Fundusz jako dyspozycje oraz wpłaty dotyczące nabywania Jednostek Uczestnictwa na zasadach ogólnych, chyba, że informacje zawarte na Wpłacie są niewystarczające do jej realizacji na zasadach ogólnych. Oszczędzający odpowiada za pełne i prawidłowe podanie wszystkich wymaganych danych.
- 4.6. Wpłaty na IKZE należy dokonywać wyłącznie poprzez wpłacenie środków pieniężnych na rachunek bankowy Funduszu wskazany w sposób określony w ust. 4.8.
- 4.7. Fundusz, do którego dokonywana jest Wpłata, rejestruje wpłacone środki odrębnie od środków zapisanych na rzecz Oszczędzającego w innych rejestrach, o ile Oszczędzający je posiada.
- 4.8. Wpłaty dokonywane na IKZE rejestrowane są na wspólnym dla Funduszy rachunku bankowym wskazanym przez Towarzystwo m.in. na stronie internetowej Towarzystwa. Dokonanie Wpłaty na ww. rachunek jest równoznaczne z dokonaniem Wpłaty na rachunki odpowiednich Subfunduszy

zgodnie z Alokacją. Niezależnie od zdania poprzedniego wpłaty na IKZE mogą być dokonywane na dedykowany oszczędzającemu rachunek bankowy, wskazany odrębnie przez Towarzystwo.

## **5. INFORMACJA O ŚRODKACH ZGROMADZONYCH NA IKZE**

- 5.1. Towarzystwo sporządza i przesyła pocztą lub z wykorzystaniem środków komunikacji elektronicznej Oszczędzającemu zestawienie dotyczące środków zgromadzonych na IKZE wraz ze wskazaniem wysokości środków zgromadzonych w każdym Funduszu, w terminach określonych w Umowie IKZE.
- 5.2. Na pisemne życzenie Oszczędzającego zestawienie, o którym mowa w ust. 5.1, jest sporządzane i wydawane oszczędzającemu w innym terminie.

## **6. ZASTAW**

- 6.1. Środki zgromadzone na IKZE mogą być obciążone zastawem.

## **7. WSKAZANIE UPOSAŻONYCH**

- 7.1. W Umowie IKZE Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób uprawnionych, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKZE w przypadku jego śmierci.
- 7.2. Dyspozycja, o której mowa w ust. 7.1, może być w każdym czasie zmieniona przez Oszczędzającego.
- 7.3. Jeżeli Oszczędzający wskazał kilka osób uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 100%, uważa się, że udziały tych osób są równe.
- 7.4. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania środków po śmierci Oszczędzającego staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Oszczędzającego. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego, przypada w częściach równych pozostałym osobom wskazanym, chyba że Oszczędzający zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
- 7.5. W przypadku braku osób wskazanych przez Oszczędzającego, środki zgromadzone na IKZE wchodzą do spadku.
- 7.6. Oszczędzający obowiązany jest niezwłocznie informować Fundusz o zmianie wszelkich danych osobowych zawartych w Umowie IKZE a dotyczących Oszczędzającego oraz osób uprawnionych.

## **8. WYPŁATA TRANSFEROWA**

- 8.1. Wypłata transferowa jest dokonywana:
  - 1) z instytucji finansowej prowadzącej IKZE do innej instytucji finansowej, z którą Oszczędzający zawarł umowę o prowadzenie IKZE, albo
  - 2) z IKZE zmarłego Oszczędzającego na IKZE osoby uprawnionej, albo
  - 3) poprzez jednoczesne odkupienie jednostek uczestnictwa w jednym funduszu inwestycyjnym i nabyciu jednostek uczestnictwa w innym funduszu inwestycyjnym zarządzanym przez Towarzystwo za środki pieniężne uzyskane z odkupienia jednostek uczestnictwa (konwersja), pod warunkiem że jednostki odkupywane, jak i nabywane są rejestrowane na IKZE.
- 8.2. Wypłata Transferowa, o której mowa w ust. 8.1 pkt 1 jest dokonywana na podstawie dyspozycji Oszczędzającego po uprzednim zawarciu Umowy o prowadzenie IKZE z inną instytucją finansową.
- 8.3. Wypłata Transferowa, o której mowa w ust. 8.1, dokonywana jest w terminach określonych w Statucie Funduszu dla odkupienia Jednostek Uczestnictwa po otrzymaniu wszystkich niezbędnych dokumentów, nie później niż w terminie 14 dni od dnia złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej przez Oszczędzającego i otrzymania przez Fundusz niezbędnych dokumentów, pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania jednostek uczestnictwa określone w przepisach dotyczących funduszy inwestycyjnych.
- 8.4. Przedmiotem Wypłaty Transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKZE, z wyłączeniem przypadków, gdy Oszczędzający dokonuje Wypłaty Transferowej pomiędzy Funduszami oraz w przypadku otwarcia likwidacji Funduszu.

## **9. ZWROT**

- 9.1. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE następuje w razie wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, w przypadku, gdy nie zachodzą przesłanki do Wyплаты, Wyплаты w ratach lub Wyплаты Transferowej.
- 9.2. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE jest dokonywany w formie pieniężnej na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego w Umowie.
- 9.3. Zwrot następuje przed upływem okresu wypowiedzenia Umowy, a jego dokonanie powoduje rozwiązanie Umowy IKZE.
- 9.4. Przedmiotem zwrotu jest całość środków zgromadzonych na IKZE.

## 10. WYPŁATA ORAZ WYPŁATA W RATACH

- 10.1. Wyплата oraz Wyплата w ratach środków zgromadzonych na IKZE następują wyłącznie:
  - a) na wniosek Oszczędzającego po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych;
  - b) w przypadku śmierci Oszczędzającego - na wniosek osoby uprawnionej.
- 10.2. Oszczędzający lub osoba uprawniona może w każdym czasie zmienić wniosek o dokonanie Wyплаты w ratach i żądać Wyплаты jednorazowej, o ile nie zostały wypłacone wszystkie środki zgromadzone na IKZE.
- 10.3. Z wyłączeniem przypadku, gdy nastąpiło otwarcie likwidacji Funduszu, Wyплаты dokonywane są zgodnie z terminami określonymi w Statucie Funduszu dla odkupienia Jednostek Uczestnictwa po otrzymaniu przez Fundusz niezbędnych dokumentów, jednakże w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
  - a) złożenia przez Oszczędzającego wniosku o dokonanie Wyплаты lub Wyплаты w ratach;
  - b) w przypadku, o którym mowa w ust. 10.1 lit. b, złożenia przez osobę uprawnioną, wniosku o dokonanie Wyплаты oraz przedłożenia:
    - aktu zgonu Oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo
    - prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo aktu poświadczenia dziedziczenia oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku albo umowy działy spadku dokonanej w formie aktu notarialnego oraz
    - dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców - chyba że osoby uprawnione zażądają Wyплаты w terminie późniejszym.
- 10.4. W przypadku, gdy Fundusz zawiesił odkupywanie Jednostek Uczestnictwa, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 10.3, Wyплата następuje w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania Jednostek Uczestnictwa.
- 10.5. Oszczędzający dokonując Wyплаты w ratach może wybrać częstotliwość wypłaty: miesięczną, kwartalną i roczną oraz liczbę rat, przy czym dniem realizacji każdego ze zleceń wypłaty w ratach będzie wskazany przez Oszczędzającego dzień kalendarzowy w każdym miesiącu, kwartale lub roku. Przy czym jeżeli dzień ten nie będzie jednocześnie Dniem Wyceny, zlecenie zostanie zrealizowane w najbliższym Dniu Wyceny przypadającym po tym dniu.
- 10.6. Wyплата w ratach środków zgromadzonych przez oszczędzającego następuje przez co najmniej 10 lat. Jeżeli wpłaty na IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, wypłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty.
- 10.7. W momencie, gdy stan rejestrów po zrealizowaniu dyspozycji Wyплаты w ratach będzie niższy niż 500 zł lub wskazana przez Oszczędzającego kwota raty, to w ramach tego zlecenia zostaną odkupione wszystkie Jednostki Uczestnictwa zapisane na rejestrach w ramach IKZE, a Umowa IKZE rozwiązana.

## 11. PRZEPISY WSPÓLNE DLA WYPŁATY TRANSFEROWEJ, WYPŁATY I ZWROTU

- 11.1. Wyплата, Wyплата w ratach, Wyплата transferowa oraz Zwrot środków zgromadzonych na IKZE jest dokonywana w formie pieniężnej. Do Wyплаты, Wyплаты w ratach, Wyплаты transferowej oraz Zwrotu środków odpowiednio stosuje się postanowienia dotyczące odkupienia Jednostek Uczestnictwa, z tym że w przypadku Wyплаты transferowej, dyspozycja zostanie wykonana po

okazaniu przez Uczestnika odpowiednio potwierdzenia zawarcia umowy z inną instytucją finansową prowadzącą IKZE.

## **12. KOSZTY I OPŁATY OBCIĄŻAJĄCE OSZCZĘDZAJĄCEGO**

12.1. Nabywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa w ramach IKZE nie jest obciążone opłatą manipulacyjną.

## **13. LIKWIDACJA FUNDUSZU LUB SUBFUNDUSZU**

13.1. W przypadku otwarcia likwidacji Funduszu lub wszystkich wydzielonych w jego ramach Subfunduszy oferowanych w ramach IKZE, Fundusz ten, w terminie 30 dni od dnia wystąpienia opisanego wyżej zdarzenia, powiadomi Oszczędzającego, przesyłając stosowne zawiadomienie w sposób, w jaki przekazywane jest zestawienie transakcji nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa.

13.2. Wyplata Transferowa powinna być zrealizowana przez Oszczędzającego w ciągu 45 dni od otrzymania powiadomienia, o którym mowa w ust. 13.1. W tym czasie Oszczędzający powinien:

- 1) zawrzeć umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego z inną instytucją finansową,
- 2) dostarczyć Funduszowi potwierdzenie zawarcia tej umowy wraz z dyspozycją Wyplaty Transferowej.

13.3. Spełnienie warunków opisanych w ust. 13.2 skutkować będzie zrealizowaniem przez Fundusz Wyplaty Transferowej środków przyznanych Oszczędzającemu w postępowaniu likwidacyjnym na nowe indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego.

13.4. Niedopełnienie warunków, o których mowa w ust. 13.2 skutkować będzie dokonaniem Zwrotu poprzez wypłatę środków przyznanych w postępowaniu likwidacyjnym, chyba, że spełnione zostaną warunki do Wyplaty.

13.5. W przypadku zamiaru likwidacji jednego z Subfunduszy oferowanych w ramach IKZE, przed otwarciem likwidacji Fundusz powiadomi Oszczędzającego o planowanej dacie rozpoczęcia likwidacji i jej skutkach. Informacja zostanie przesłana w sposób, w jaki przekazywane jest zestawienie transakcji nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa.

13.6. Jeżeli do dnia otwarcia likwidacji Subfunduszu Oszczędzający nie dokona Zamiany Jednostek Uczestnictwa likwidowanego Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa innego Subfunduszu, w dniu roboczym bezpośrednio poprzedzającym dzień otwarcia likwidacji Subfunduszu Fundusz dokona automatycznej Zamiany Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu likwidowanego, na Jednostki Uczestnictwa Subfunduszu Stabilnego Wzrostu wydzielonego w ramach Millennium FIO. Od Zamiany, o której mowa w zdaniu poprzednim, nie będą pobierane opłaty za Zamianę."

## **15. W §23 zmienia się ust. 4, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„4. Produkty specjalne mogą być oferowane przez Fundusz w szczególności w formie: grupowych planów oszczędnościowych, indywidualnych planów oszczędnościowych, pracowniczych programów emerytalnych oraz IKE i IKZE.”

## **16. W §42 ust. 2 zmienia się pkt 1, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„1) 2% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku - dla kategorii Jednostek Uczestnictwa A, B i E,”

## **17. W §43 ust. 2, po pkt. 2 dodaje się nowy pkt 3, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„3) 0,6% wartości środków wpłacanych na nabycie Jednostek Uczestnictwa kategorii E.”

## **18. W §44 po ust. 5 dodaje się nowy ust. 6, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„6. W przypadku nabywania Jednostek Uczestnictwa w ramach IKZE minimalna kwota pierwszej wpłaty wynosi 500 złotych polskich, zaś minimalna kwota każdej kolejnej wpłaty wynosi 200 złotych polskich.”

**19. W §52 ust. 1 zmienia się pkt 1, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„1) 2% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku - dla kategorii Jednostek Uczestnictwa A, B, C i E,”

**20. W §53 ust. 2, po pkt. 4 dodaje się nowy pkt 5, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„5) 0,8% wartości środków wpłacanych na nabycie Jednostek Uczestnictwa kategorii E.”

**21. W §54 po ust. 6 dodaje się nowy ust. 7, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„7. W przypadku nabywania Jednostek Uczestnictwa w ramach IKZE minimalna kwota pierwszej wpłaty wynosi 500 złotych polskich, zaś minimalna kwota każdej kolejnej wpłaty wynosi 200 złotych polskich.”

**22. W §72 ust. 2 zmienia się pkt 1, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„1) 2% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku - dla kategorii Jednostek Uczestnictwa A, B i E,”

**23. W §73 ust. 2, po pkt. 2 dodaje się nowy pkt 3, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„3) 1,5% wartości środków wpłacanych na nabycie Jednostek Uczestnictwa kategorii E.”

**24. W §74 po ust. 5 dodaje się nowy ust. 6, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„6. W przypadku nabywania Jednostek Uczestnictwa w ramach IKZE minimalna kwota pierwszej wpłaty wynosi 500 złotych polskich, zaś minimalna kwota każdej kolejnej wpłaty wynosi 200 złotych polskich.”

**25. W §82 ust. 2 zmienia się pkt 1, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„1) 2% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku - dla kategorii Jednostek Uczestnictwa A, B, C i E,”

**26. W §83 ust. 2, po pkt. 4 dodaje się nowy pkt 5, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„5) 1,5% wartości środków wpłacanych na nabycie Jednostek Uczestnictwa kategorii E.”

**27. W §84 po ust. 6 dodaje się nowy ust. 7, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„7. W przypadku nabywania Jednostek Uczestnictwa w ramach IKZE minimalna kwota pierwszej wpłaty wynosi 500 złotych polskich, zaś minimalna kwota każdej kolejnej wpłaty wynosi 200 złotych polskich.”

**28. W §92 ust. 2 zmienia się pkt 1, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„1) 2% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku - dla kategorii Jednostek Uczestnictwa A, B i E,”

**29. W §93 ust. 2, po pkt. 2 dodaje się nowy pkt 3, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„3) 1,5% wartości środków wpłacanych na nabycie Jednostek Uczestnictwa kategorii E.”

**30. W §94 po ust. 5 dodaje się nowy ust. 6, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„6. W przypadku nabywania Jednostek Uczestnictwa w ramach IKZE minimalna kwota pierwszej wpłaty wynosi 500 złotych polskich, zaś minimalna kwota każdej kolejnej wpłaty wynosi 200 złotych polskich.”

**31. W §122 ust. 2 zmienia się pkt 1, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„1) 2% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku - dla kategorii Jednostek Uczestnictwa A, B, C i E,”

**32. W §123 ust. 2, po pkt. 4 dodaje się nowy pkt 5, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„5) 1,5% wartości środków wpłacanych na nabycie Jednostek Uczestnictwa kategorii E.”

**33. W §124 po ust. 6 dodaje się nowy ust. 7, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„7. W przypadku nabywania Jednostek Uczestnictwa w ramach IKZE minimalna kwota pierwszej wpłaty wynosi 500 złotych polskich, zaś minimalna kwota każdej kolejnej wpłaty wynosi 200 złotych polskich.”

**34. W §124h ust. 4 zmienia się pkt 1, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„1) 0,5% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku – dla kategorii Jednostek Uczestnictwa A i E,”

**35. W §124i ust. 3 po pkt. 1 dodaje się nowy pkt 2, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„2) 0,6% wartości środków wpłacanych na nabycie Jednostek Uczestnictwa kategorii E.”

**36. W §124j po ust. 3 dodaje się nowy ust. 4, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„4. W przypadku nabywania Jednostek Uczestnictwa w ramach IKZE minimalna kwota pierwszej wpłaty wynosi 500 złotych polskich, zaś minimalna kwota każdej kolejnej wpłaty wynosi 200 złotych polskich.”

**37. W §124r ust. 4 zmienia się pkt 1, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„1) 0,5% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku – dla kategorii Jednostek Uczestnictwa A i E,”

**38. W §124s ust. 3 po pkt. 1 dodaje się nowy pkt 2, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„2) 0,6% wartości środków wpłacanych na nabycie Jednostek Uczestnictwa kategorii E.”

**39. W §124t po ust. 3 dodaje się nowy ust. 4, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„4. W przypadku nabywania Jednostek Uczestnictwa w ramach IKZE minimalna kwota pierwszej wpłaty wynosi 500 złotych polskich, zaś minimalna kwota każdej kolejnej wpłaty wynosi 200 złotych polskich.”

**40. W §124ad ust. 4 zmienia się pkt 1, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„1) 0,5% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku – dla kategorii Jednostek Uczestnictwa A i E,”

**41. W §124ae ust. 3 po pkt. 1 dodaje się nowy pkt 2, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„2) 0,6% wartości środków wpłacanych na nabycie Jednostek Uczestnictwa kategorii E.”

**42. W §124af po ust. 3 dodaje się nowy ust. 4, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„4. W przypadku nabywania Jednostek Uczestnictwa w ramach IKZE minimalna kwota pierwszej wpłaty wynosi 500 złotych polskich, zaś minimalna kwota każdej kolejnej wpłaty wynosi 200 złotych polskich.”

**43. W §124an ust. 4 zmienia się pkt 1, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„1) 0,5% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku – dla kategorii Jednostek Uczestnictwa A i E,”

**44. W §124ao ust. 3 po pkt. 1 dodaje się nowy pkt 2, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„2) 0,6% wartości środków wpłacanych na nabycie Jednostek Uczestnictwa kategorii E.”

**45. W §124ap po ust. 3 dodaje się nowy ust. 4, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„4. W przypadku nabywania Jednostek Uczestnictwa w ramach IKZE minimalna kwota pierwszej wpłaty wynosi 500 złotych polskich, zaś minimalna kwota każdej kolejnej wpłaty wynosi 200 złotych polskich.”

**46. W §124ay ust. 4 zmienia się pkt 1, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„1) 1% Wartości Aktywów Netto Subfunduszu w skali roku – dla kategorii Jednostek Uczestnictwa A i E,”

**47. W §124az ust. 3 po pkt. 1 dodaje się nowy pkt 2, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„2) 1,5% wartości środków wpłacanych na nabycie Jednostek Uczestnictwa kategorii E.”

**48. W §124ba po ust. 3 dodaje się nowy ust. 4, który otrzymuje następujące brzmienie:**

„4. W przypadku nabywania Jednostek Uczestnictwa w ramach IKZE minimalna kwota pierwszej wpłaty wynosi 500 złotych polskich, zaś minimalna kwota każdej kolejnej wpłaty wynosi 200 złotych polskich.”

**49. Dodaje się Załącznik nr 1 do Statutu: Strategia alokacji według wieku w IKZE.**

**50. W pozostałym zakresie Statut pozostaje bez zmian.**

**Zmiany Statutu Funduszu wchodzą w życie z dniem ich ogłoszenia, tj. w dniu 6 lipca 2026 r.**