

Warszawa, 15 marca 2017 r.

**MetLife Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. działając jako organ
MetLife Specjalistycznego Funduszu Inwestycyjnego Otwartego
Parasol Światowy (Fundusz)
niniejszym informuje o dokonaniu zmian w Statucie Funduszu**

Zmiany Statutu wchodzi w życie w dniu ogłoszenia o zmianach, z wyjątkiem zmian Statutu wskazanych w punkcie 17 niniejszego ogłoszenia i dotyczących wyłącznie zapisów Statutu wskazanych w ust. 5a pkt b Statutu, ust. 5b pkt a tiret drugi oraz ust. 5b pkt b tiret 2 Statutu, które wchodzi w życie po upływie 3 miesięcy od dnia ogłoszenia o zmianach w Statucie (zmiany te są zaznaczone w tekście **boldem).**

1. W Rozdziale I. „Postanowienia Ogólne” § 1 „Definicje” po pkt. 10 dodaje się nowe pkt. 10a i 10b, które otrzymują brzmienie:

„10a) Indywidualne Konto Emerytalne MetLife lub IKE MetLife – program inwestycyjny stworzony przez Fundusz i oferowany klientom Funduszu, w którym Uczestnik, Inwestor lub osoba trzecia, działająca w interesie Uczestnika lub Inwestora, dokonuje nabycia Jednostek Uczestnictwa, a zasady dokonywania nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa, minimalna kwota wpłat oraz inne zobowiązania są określone w niniejszym Statucie, stosownej umowie oraz w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;”

10b) Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego MetLife Fundusze Inwestycyjne lub IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne – program inwestycyjny stworzony przez Fundusz i oferowany klientom Funduszu, w którym Uczestnik, Inwestor lub osoba trzecia, działająca w interesie Uczestnika lub Inwestora, dokonuje nabycia Jednostek Uczestnictwa, a zasady dokonywania nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa, minimalna kwota wpłat oraz inne zobowiązania są określone w niniejszym Statucie, stosownej umowie oraz w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego;”

2. W Rozdziale I. „Postanowienia Ogólne” § 1 „Definicje” pkt. 13, otrzymuje brzmienie:

„13) Jednostka Uczestnictwa – prawo majątkowe Uczestnika Funduszu do udziału w Aktywach Netto danego Subfunduszu. Fundusz zbywa Jednostki Uczestnictwa Subfunduszy kategorii A, B, L, E oraz I zgodnie z § 9”.

3. W Rozdziale I. „Postanowienia Ogólne” § 1 „Definicje” po pkt. 22 dodaje się nowy pkt. 22a, który otrzymuje brzmienie:

„22a) Rachunek IKE lub Rachunek IKZE - wyodrębniony zapis w Subrejestrze prowadzony na zasadach określonych w przepisach ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego oraz Ustawy;”

4. W Rozdziale I. „Postanowienia Ogólne” § 1 „Definicje” pkt. 35, otrzymuje brzmienie: „Ustawa o obrocie instrumentami finansowymi – ustawa z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi;

5. W Rozdziale I. „Postanowienia Ogólne” § 1 „Definicje” pkt. 36, otrzymuje brzmienie: „Ustawa – ustawa z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi;”

6. W Rozdziale I. „Postanowienia Ogólne” § 1 „Definicje” po punkcie 39 dodaje się nowe pkt. 40-44, które otrzymują następujące brzmienie:

„40) Wyplata – wypłatę jednorazową albo wypłatę w ratach środków zgromadzonych na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE dokonywaną na rzecz:

a) Uczestnika Funduszu, po spełnieniu warunków określonych w § 10b ust. 9 lub w § 10c ust. 10;

b) Osób uprawnionych, w przypadku śmierci Uczestnika Funduszu;

41) Wyplata Transferowa – przeniesienie środków zgromadzonych przez Uczestnika Funduszu na Rachunku IKE do innej instytucji finansowej lub przeniesienie środków zgromadzonych na Rachunku IKE zmarłego Uczestnika na rachunek IKE osoby uprawnionej lub do programu emerytalnego, do którego uprawniony przystąpił, lub przeniesienie środków zgromadzonych przez Uczestnika Funduszu na Rachunku IKZE do innej instytucji finansowej lub przeniesienie środków zgromadzonych na Rachunku IKZE z IKZE zmarłego Uczestnika na rachunek IKZE osoby uprawnionej, lub przeniesienie środków zgromadzonych przez Uczestnika Funduszu na Rachunku IKE do programu emerytalnego do którego przystąpił Uczestnik Funduszu, lub przeniesienie środków z programu emerytalnego na rachunek IKE, w przypadkach określonych w ustawie o pracowniczych programach emerytalnych;

42) Zgromadzenie Uczestników - zgromadzenie uczestników Funduszu, o którym mowa w Ustawie;

43) Zwrot – wycofanie całości środków zgromadzonych na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyplaty lub Wyplaty Transferowej;

44) Zwrot częściowy – wycofanie części środków zgromadzonych na Rachunku IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyplaty lub Wyplaty Transferowej.”

7. W Rozdziale I. „Postanowienia Ogólne” po § 7 dodaje się § 7¹ „Zgromadzenie Uczestników”,

który otrzymuje brzmienie:

„§ 7¹

Zgromadzenie Uczestników

1. Fundusz zwołuje Zgromadzenie Uczestników w celu wyrażenia zgody na:
 - a. przejęcie zarządzania Funduszem przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych,
 - b. przejęcie zarządzania Funduszem i prowadzenia jego spraw przez zarządzającego z Unii Europejskiej.
2. Zgromadzenie Uczestników zwołuje Towarzystwo zawiadamiając o tym każdego Uczestnika indywidualnie przesyłką poleconą lub na trwałym nośniku informacji, co najmniej na 21 dni przed planowanym terminem Zgromadzenia Uczestników.
3. Zawiadomienie, o którym mowa w ust. 2, zawiera:
 - a. informację o miejscu i terminie Zgromadzenia Uczestników,
 - b. wskazanie zdarzenia, o którym mowa w ust. 1, co do którego Zgromadzenie Uczestników ma wyrazić zgodę,
 - c. informację o zawieszeniu zbywania i odkupywania Jednostek Uczestnictwa danego Subfunduszu lub wszystkich Subfunduszy,
 - d. informację o dniu, na jaki jest ustalona lista Uczestników uprawnionych do udziału w Zgromadzeniu Uczestników.
4. Od dnia ogłoszenia o zwołaniu Zgromadzenia Uczestników przy zbywaniu Jednostek Uczestnictwa wraz z Kluczowymi Informacjami dla Inwestorów udostępnia się informację o planowanym Zgromadzeniu Uczestników zawierającą informacje, o których mowa w ust. 3.
5. Towarzystwo przed przekazaniem Uczestnikom zawiadomienia, o którym mowa w ust. 2, ogłasza o zwołaniu Zgromadzenia Uczestników, w sposób określony dla ogłaszania zmian Statutu Funduszu.
6. Uprawnieni do udziału w Zgromadzeniu Uczestników są Uczestnicy wpisani do Rejestru Uczestników Funduszu według stanu na koniec drugiego dnia roboczego poprzedzającego dzień Zgromadzenia Uczestników. W sprawach dotyczących tylko danego Subfunduszu uprawnieni do udziału w Zgromadzeniu Uczestników są Uczestnicy wyłącznie tego Subfunduszu.
7. Zgromadzenie Uczestników jest ważne, jeżeli wezmą w nim udział Uczestnicy uprawnieni zgodnie z ust. 6 posiadający, co najmniej 50% Jednostek Uczestnictwa Funduszu lub Subfunduszu według stanu na dwa dni robocze przed dniem Zgromadzenia Uczestników.
8. Przed podjęciem uchwały przez Zgromadzenie Uczestników Zarząd Towarzystwa przedstawia Uczestnikom swoją rekomendację oraz udziela wyjaśnień i odpowiada na zadane pytania przez Uczestników na temat zagadnień związanych ze zdarzeniem będącym przedmiotem Zgromadzenia Uczestników. Uczestnik może również w tym czasie wnioskować o przeprowadzenie dyskusji w

przedmiocie zasadności wyrażenia zgody w kwestiach będących przedmiotem Zgromadzenia Uczestników.

9. Każda pełna Jednostka Uczestnictwa upoważnia Uczestnika do oddania jednego głosu. Ułamkowe części Jednostek Uczestnictwa podlegają zaokrągleniu w dół do pełnych Jednostek Uczestnictwa.
10. Uchwała o wyrażeniu zgody, o której mowa w ust. 1, zapada większością 2/3 głosów Uczestników obecnych lub reprezentowanych na Zgromadzeniu Uczestników.
11. Uchwała Zgromadzenia Uczestników jest protokołowana przez notariusza.
12. Zgromadzenie Uczestników odbywa się w miejscu siedziby Funduszu.
13. Koszty odbycia Zgromadzenia Uczestników ponosi Towarzystwo.
14. Niezwłocznie, nie później jednak niż w terminie 7 dni od zakończenia Zgromadzenia Uczestników, Towarzystwo ogłasza treść podjętych na nim uchwał na stronie internetowej www.metlife.pl.
15. Uczestnik może zaskarżyć uchwałę Zgromadzenia Uczestników w drodze wytoczonego przeciwko Funduszowi powództwa o stwierdzenie jej nieważności na warunkach wskazanych w art. 87e Ustawy.
16. Tryb działania Zgromadzenia Uczestników oraz podejmowania uchwał poza sprawami określonymi w Statucie określa regulamin przyjęty przez Zgromadzenie Uczestników.
17. Uczestnik może ustanowić pełnomocnika do udziału w Zgromadzeniu Uczestników. Pełnomocnictwo powinno być udzielone w formie pisemnej pod rygorem nieważności."

8. W Rozdziale I. „Postanowienia Ogólne” w § 9 „Jednostki Uczestnictwa”, ust. 2 otrzymuje nowe brzmienie:

„2. Fundusz w ramach Subfunduszy Krajowych oferuje Jednostki Uczestnictwa kategorii A, B, L, E oraz I. W ramach Subfunduszy Zagranicznych Fundusz oferuje Jednostki Uczestnictwa kategorii A, B, E oraz I.”

9. W Rozdziale I. „Postanowienia Ogólne” w § 9 „Jednostki Uczestnictwa”, w ust. 4 dodaje się literę d) i e) w następującym brzmieniu:

„d) kategorii E – zbywane bez ograniczeń we wszystkich Subfunduszach wyłącznie w ramach Rachunku IKZE;

e) kategorii I – zbywane bez ograniczeń we wszystkich Subfunduszach wyłącznie w ramach Rachunku IKE.”

10. W Rozdziale I. „Postanowienia Ogólne” w § 9 „Jednostki Uczestnictwa”, po ust. 4 dodaje się ust. 5 i 6 w następującym brzmieniu:

„5. Jednostki Uczestnictwa kategorii I oraz kategorii E, mogą być przedmiotem zastawu. Zaspokojenie zastawnika z przedmiotu zastawu następuje wyłącznie w wyniku odkupienia Jednostek Uczestnictwa przez Fundusz na żądanie zgłoszone w postępowaniu egzekucyjnym. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z Jednostek Uczestnictwa kategorii I oraz kategorii E jest traktowane jako Zwrot. Zaspokojenie zastawnika nie wymaga przeprowadzenia postępowania egzekucyjnego, jeżeli

zaspokojenie to następuje na podstawie umowy zastawu ustanowionego zgodnie z przepisami ustawy z dnia 2 kwietnia 2004 r. o niektórych zabezpieczeniach finansowych.

6. Ustanowienie zastawu na Jednostkach Uczestnictwa kategorii E oraz kategorii I staje się skuteczne z chwilą dokonania, na wniosek zastawcy lub zastawnika, odpowiedniego zapisu w Subrejestrze, po przedstawieniu Towarzystwu umowy zastawu, z uwzględnieniem przepisów Ustawy oraz przepisów dotyczących zastawu rejestrowego i zastawu skarbowego.”

11. W Rozdziale I. „Postanowienia Ogólne” po § 10a dodaje się § 10b „Indywidualne Konta Emerytalne”, który otrzymuje brzmienie:

„1. Fundusz może oferować Uczestnikom Funduszu prowadzenie Indywidualnych Kont Emerytalnych na podstawie odrębnej umowy o prowadzenie IKE MetLife zawartej na piśmie.

2. Przed zawarciem umowy Uczestnik Funduszu zobowiązany jest złożyć oświadczenie o treści przewidzianej w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.

3. Uczestnicy Funduszu przystępują do Rachunku IKE poprzez zawarcie z Funduszem na piśmie umowy o prowadzenie IKE MetLife.

4. Umowa o prowadzenie IKE MetLife może być zawarta w imieniu Funduszu wyłącznie przez Dystrybutora i dopiero po jej zawarciu Uczestnik Funduszu może dokonać pierwszej wpłaty.

5. Po zawarciu umowy i dokonaniu pierwszej wpłaty, Fundusz doręcza Uczestnikowi Funduszu, w terminie określonym w umowie, pisemną informację, która zawiera:

- a) dane identyfikujące Uczestnika Funduszu;
- b) nazwę Subfunduszu;
- c) numer Rachunku IKE Uczestnika Funduszu w Subrejestrze.

6. Wpłaty dokonywane na rachunek IKE Uczestnika Funduszu w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej trzykrotności przeciętnego prognozowanego 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 sposób określony powyżej będzie niższa od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, wówczas obowiązuje kwota wpłat dokonywanych na Rachunek IKE ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym.

7. W umowie Uczestnik Funduszu może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na Rachunku IKE Uczestnika Funduszu w przypadku jego śmierci. Powyższa dyspozycja może być w każdym czasie zmieniona przez Uczestnika Funduszu.

8. Uczestnik Funduszu może zawierać umowy o prowadzenie Rachunku IKE z różnymi funduszami zarządzanymi przez Towarzystwo, z zastrzeżeniem, że łączna suma wpłat do funduszy w roku kalendarzowym nie przekroczy kwoty określonej w ust. 6.

9. Wypłata środków zgromadzonych na Rachunku IKE Uczestnika Funduszu następuje wyłącznie:

- a) na wniosek Uczestnika Funduszu po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub po nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:
 - i) dokonywania wpłat na rachunek IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych, albo
 - ii) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Uczestnika Funduszu wniosku o dokonanie Wyплаты;
- b) w przypadku śmierci Uczestnika Funduszu – na wniosek osoby uprawnionej.

9a. Wyплата może być, w zależności od wniosku Uczestnika albo osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach. Wyплата jednorazowa, a w przypadku Wyплаты w ratach pierwsza rata, powinny być, z wyłączeniem przypadku, o których mowa w art. 14 ust. 1 pkt 1 i 2 Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, dokonane w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie Wyплаты lub złożenia przez osobę uprawnioną wniosku o dokonanie Wyплаты oraz przedłożenia dokumentów, o których mowa w art. 34 ust. 2 pkt 2 Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.

10. Uczestnik Funduszu, który dokonał Wyплаты jednorazowej albo Wyплаты pierwszej raty nie może ponownie założyć rachunku indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego w formie określonej w art. 2 pkt 1 Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.

10a. Uczestnik Funduszu nie może dokonywać Wpłat na Rachunek IKE, z którego dokonał wyплаты pierwszej raty.

11. Wyплата Transferowa jest dokonywana:

- a) z instytucji finansowej prowadzącej rachunek IKE do innej instytucji finansowej, z którą Uczestnik Funduszu zawarł umowę o prowadzenie Rachunku IKE, albo
- b) z instytucji finansowej prowadzącej rachunek IKE do programu emerytalnego, do którego przystąpił Uczestnik Funduszu, albo
- c) z programu emerytalnego, w przypadkach, o których mowa w przepisach o pracowniczych programach emerytalnych, do instytucji finansowej, z którą Uczestnik Funduszu zawarł umowę o prowadzenie Rachunku IKE, albo
- d) z Rachunku IKE zmarłego Uczestnika Funduszu na rachunek IKE osoby uprawnionej albo do programu emerytalnego, do którego uprawniony przystąpił.

12. Z chwilą dokonania Wyплаты Transferowej, umowa o prowadzenie Rachunku IKE ulega rozwiązaniu, z wyłączeniem przypadku, gdy Uczestnik Funduszu dokonuje Wyплаты Transferowej części środków zgromadzonych na Rachunku IKE pomiędzy funduszami inwestycyjnymi zarządzanymi przez Towarzystwo.

13. Zwrot środków zgromadzonych na Rachunku IKE Uczestnika Funduszu następuje w razie wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKE MetLife przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты Transferowej.

14. Uczestnik może wystąpić z wnioskiem o Zwrot częściowy pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na indywidualne konto emerytalne prowadzone w formie określonej w art. 2 pkt 1 Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.

15. Każda ze stron może wypowiedzieć umowę o prowadzenie IKE MetLife z zachowaniem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia doręczonego na piśmie drugiej stronie listem poleconym lub za potwierdzeniem odbioru.

16. Fundusz może wypowiedzieć umowę o prowadzenie IKE MetLife z ważnych powodów w przypadku, gdy:

- a) w okresie 90 dni od daty zawarcia umowy Uczestnik Funduszu nie dokonał pierwszej prawidłowej wpłaty na rachunek IKE;
- b) od ostatniej wpłaty na rachunek IKE do końca roku kalendarzowego następującego po roku dokonania tej wpłaty nie została dokonana kolejna wpłata na ten rachunek.

17. W przypadku wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKE MetLife przez którąkolwiek ze stron, Fundusz jest zobowiązany pouczyć Uczestnika Funduszu, że zwrotowi podlegają środki zgromadzone na Rachunku IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku, o którym mowa w art. 37 ust. 3 Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, również o kwotę stanowiącą 30 % sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego. Ponadto Fundusz dokonując wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKE MetLife informuje Uczestnika Funduszu o możliwości dokonania Wyплаты Transferowej.

18. Uczestnik Funduszu ma prawo do zwolnienia podatkowego w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych wówczas, gdy na podstawie pisemnej umowy o prowadzenie Rachunku IKE jednocześnie gromadzi oszczędności tylko w ramach Rachunku IKE prowadzonego przez jedną instytucję finansową.”

12. W Rozdziale I. „Postanowienia Ogólne” po § 10b dodaje się § 10c „Indywidualne Konta Zabezpieczenia Emerytalnego MetLife Fundusze Inwestycyjne”, który otrzymuje brzmienie:

„1. Fundusz może oferować Uczestnikom Funduszu prowadzenie Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego na podstawie odrębnej Umowy o prowadzenie IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne zawartej na piśmie.

2. Przed zawarciem Umowy IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne Uczestnik Funduszu zobowiązany jest złożyć oświadczenie o treści przewidzianej w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.

3. Umowa o prowadzenie IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne może być zawarta w imieniu Funduszu wyłącznie przez Dystrybutora i dopiero po jej zawarciu Uczestnik Funduszu może dokonać pierwszej wpłaty.
4. Uczestnik, po podpisaniu Umowy IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne zobowiązuje się do dokonywania bezpośrednich wpłat środków pieniężnych na nabycie Jednostek Uczestnictwa kategorii E, na rachunek bankowy wybranego Subfunduszu, zgodnie z postanowieniami Prospektu Informacyjnego Funduszu.
5. Po zawarciu Umowy IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne, Fundusz doręcza Uczestnikowi Funduszu, w terminie określonym w umowie, pisemne potwierdzenie zawarcia umowy, które zawiera:
 - a) dane identyfikujące Uczestnika Funduszu;
 - b) nazwę Towarzystwa;
 - c) nazwę Funduszu i Subfunduszu;
 - d) numer Rachunku IKZE Uczestnika Funduszu w Subrejestrze;
6. Wpłaty dokonywane na Rachunek IKZE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej 1,2-krotności przeciętnego prognozowanego 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. Minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego ogłasza w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski” do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na Rachunek IKZE, w drodze obwieszczenia, wysokość kwoty, o której mowa w zdaniu poprzedzającym.
7. W przypadku gdy kwota ustalona w sposób określony w ust. 6 będzie niższa od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, obowiązuje kwota wpłat dokonywanych na Rachunek IKZE ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym. Jeżeli do końca roku kalendarzowego poprzedzającego rok, w którym będą dokonywane wpłaty na Rachunek IKZE, brak jest podstaw, o których mowa ust. 6, do ustalenia przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej, jako podstawę do ustalenia kwoty, o której mowa w ust. 6, przyjmuje się przeciętne miesięczne wynagrodzenie z trzeciego kwartału roku poprzedniego. Po przekroczeniu limitu wpłaty, określonego w zdaniu pierwszym, zwrot nadpłaconych kwot odbywa się w sposób określony w Umowie IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne.
8. Wpłaty dokonywane przez małoletniego na Rachunek IKZE 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. 6.
9. W Umowie IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne Uczestnik Funduszu może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na Rachunku IKZE Uczestnika Funduszu

w przypadku jego śmierci. Powyższa dyspozycja może być w każdym czasie zmieniona przez Uczestnika Funduszu.

10. Wypłata środków zgromadzonych na Rachunku IKZE Uczestnika Funduszu następuje wyłącznie:

- 1) na wniosek Uczestnika po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania Wpłat na Rachunek IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych;
- 2) w przypadku śmierci Uczestnika na wniosek osoby uprawnionej.

11. Wypłata może być, w zależności od wniosku Uczestnika albo osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach. Wypłata jednorazowa, a w przypadku Wypłaty w ratach pierwsza rata, powinny być, z wyłączeniem przypadków, o których mowa w art. 14 ust. 1 pkt 1 i 2 Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, dokonane w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie Wypłaty lub złożenia przez osobę uprawnioną wniosku o dokonanie Wypłaty oraz przedłożenia dokumentów, o których mowa w art. 34a ust. 5 pkt 2) Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.

12. Wypłata w ratach środków zgromadzonych przez Uczestnika na Rachunku IKZE następuje zgodnie z wyborem Uczestnika przez okres 10, 15 lub 20 lat, w cyklu miesięcznym, kwartalnym, półrocznym lub rocznym. W przypadku, gdy Wpłaty były dokonywane przez mniej niż 10 lat, Wypłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były Wpłaty.

13. Uczestnik Funduszu, który dokonał Wypłaty jednorazowej albo Wypłaty pierwszej raty nie może ponownie założyć rachunku indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego prowadzonego w formie określonej w art. 2 pkt 1a) Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego.

14. Uczestnik Funduszu nie może dokonywać Wpłat na Rachunek IKZE, z którego dokonał wypłaty pierwszej raty.

15. Wypłata Transferowa może być dokonana z Rachunku IKZE Uczestnika do innej instytucji finansowej, z którą Uczestnik zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego, a w przypadku śmierci Uczestnika z Rachunku IKZE zmarłego Uczestnika na indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego osoby uprawnionej.

16. Zwrot środków zgromadzonych na Rachunku IKZE Uczestnika Funduszu następuje w razie wypowiedzenia Umowy o prowadzenie IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.

17. Każda ze stron może wypowiedzieć Umowę o prowadzenie IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne z zachowaniem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Wypowiedzenie jest doręczane na piśmie, za potwierdzeniem odbioru.

18. Fundusz może wypowiedzieć umowę o prowadzenie IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne w przypadku gdy od ostatniej Wpłaty na Rachunek IKZE do końca roku kalendarzowego następującego po roku od dokonania tej wpłaty nie została dokonana kolejna wpłata na ten Rachunek IKZE.

19. Umowa IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne ulega rozwiązaniu w terminie 12 miesięcy od dnia jej zawarcia, jeśli w tym terminie nie zostanie dokonana przez Uczestnika wpłata początkowa na nabycie Jednostek Uczestnictwa kategorii E, zgodnie z postanowieniami § 2 ust. 3 Umowy IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne, lub nie zostanie przyjęta Wypłata Transferowa z innej instytucji finansowej. Ponadto Umowa IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne ulega rozwiązaniu w przypadku dokonania Wypłaty całości środków zgromadzonych na Rachunku IKZE oraz Zwrotu środków zgromadzonych na Rachunku IKZE.

20. Umowa IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne wygasa wskutek śmierci Uczestnika.

21. Nie rzadziej niż jeden raz w roku kalendarzowym, Fundusz będzie przekazywał Uczestnikowi zbiorcze potwierdzenie dokonanych transakcji wraz z informacją o środkach zgromadzonych na Rachunku IKZE według stanu na koniec poprzedniego roku kalendarzowego, które zawiera m.in.:

- a) dane identyfikujące Uczestnika Funduszu;
- b) nazwę Funduszu i Subfunduszu;
- c) wartość zgromadzonych Jednostek Uczestnictwa na Rachunku IKZE Uczestnika;
- d) numer Rachunku IKZE Uczestnika Funduszu w Subrejestrze.”

13. W Rozdziale I. „Postanowienia Ogólne” w § 13 po ust. 5 dodaje się nowe ust. 6-8 o następującym brzmieniu:

„6. W przypadku Zwrotu odkupienie jest dokonywane nie później niż w przedostatnim dniu roboczym obowiązywania umowy o prowadzenie Rachunku IKE lub umowy o prowadzenie Rachunku IKZE. W przypadku Zwrotu częściowego z Rachunku IKE odkupienie jest dokonywane w ciągu 30 dni od dnia złożenia wniosku przez Uczestnika.

7. W przypadku Wypłaty środków zgromadzonych na Rachunku IKE lub Rachunku IKZE na rzecz:

- a) Uczestnika Funduszu, po spełnieniu warunków określonych w §10b ust. 9 lub §10c ust. 10;
- b) osób uprawnionych, w przypadku śmierci Uczestnika Funduszu;

- odkupienie jest dokonywane nie później niż w siódmym dniu roboczym od dnia otrzymania przez Fundusz prawidłowego wniosku o dokonanie Wypłaty.

8. W przypadku Wypłaty Transferowej odkupienie jest dokonywane w siódmym dniu roboczym od dnia:

- a) złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej przez Uczestnika Funduszu;
- b) przedstawienia przez osoby uprawnione w przypadku śmierci Uczestnika Funduszu dokumentów wymienionych w art. 34 ust. 2 pkt 2 lub 34a ust. 5 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego oraz złożenie dyspozycji Wypłaty Transferowej;

- pod warunkiem, że nie zachodzą przesłanki do zawieszenia odkupywania Jednostek Uczestnictwa.”

14. W Rozdziale I. „Postanowienia Ogólne” § 13 dotychczasowy ust. 6 staje się ust. 9, dotychczasowy ust. 7 staje się ust. 10.

15. W Rozdziale I. „Postanowienia Ogólne” w § 13¹ po ust. 5 dodaje się ust 6-7 o następującym brzmieniu:

„6. W przypadku zwołania Zgromadzenia Uczestników Fundusz zawiesza zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa od dnia poprzedzającego dzień, na który zwołano Zgromadzenie Uczestników do dnia Zgromadzenia Uczestników.

7. W przypadku zwołania Zgromadzenia Uczestników w sprawach dotyczących tylko danego Subfunduszu Fundusz zawiesza zbywanie i odkupywanie Jednostek Uczestnictwa tylko Subfunduszu, którego dotyczy Zgromadzenie Uczestników.”

16. W Rozdziale II. „Wpłaty i Opłaty” w § 17 „Wpłaty i ich minimalna wartość” po ust. 5 dodaje się ust. 6, w następującym brzmieniu

„6. W przypadku zbycia Jednostek Uczestnictwa Subfunduszu kategorii E oraz I Minimalna Wpłata początkowa oraz minimalna kwota jednorazowej kolejnej wpłaty będzie określana w umowie o prowadzenie Rachunku IKZE lub umowie o prowadzenie Rachunku IKE, zgodnie z właściwymi dla tych programów przepisami prawa. Kwoty Minimalnych Wpłat początkowych i wpłat następnych nie mogą być wyższe od kwot wyżej wymienionych wpłat dokonywanych przez Inwestorów i Uczestników poza tymi programami.”

17. W Rozdziale II. „Wpłaty i Opłaty” w § 19”Opłaty Manipulacyjne” po ust. 5 dodaje się ust. 5a i 5b w następującym brzmieniu:

„5a. W przypadku Jednostek Uczestnictwa kategorii E Towarzystwo pobiera następujące opłaty:

- a) Z zastrzeżeniem ust. 7 i 8, Towarzystwo pobiera Opłatę za otwarcie Rachunku IKZE w wysokości, podanej w Tabeli Opłat obowiązującej w Towarzystwie lub u danego Dystrybutora w wysokości nie większej niż 600 zł.
- b) Opłatę dodatkową za dokonanie Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu w okresie 12-miesięcy liczonych od dnia zawarcia Umowy IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne, w wysokości podanej w Umowie IKZE MetLife Fundusze Inwestycyjne.**

5b. W przypadku Jednostek Uczestnictwa kategorii I Towarzystwo pobiera wyłącznie następujące opłaty w zależności od wybranego przez Uczestnika wariantu opłat:

- a. I wariant – Towarzystwo w związku z dokonaniem pierwszej wpłaty pobiera Opłatę za otwarcie rachunku IKE w wysokości podanej w Tabeli Opłat IKE MetLife, nie wyższej niż 100 (sto) złotych;

- Towarzystwo pobiera Opłatę Dystrybucyjną w wysokości podanej w Tabeli Opłat IKE MetLife, nie wyższej niż 3 % wpłacanej kwoty;

- **Towarzystwo pobiera Opłatę Umorzeniową za dokonanie Wyплаты, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu w okresie 12 miesięcy od daty zawarcia umowy o prowadzenie IKE MetLife, w wysokości podanej w Tabeli Opłat IKE MetLife, nie wyższej niż 2 % wypłacanej kwoty;**

b. II wariant – Towarzystwo w związku z dokonaniem pierwszej wpłaty pobiera Opłatę za otwarcie rachunku IKE w wysokości podanej w Tabeli Opłat IKE MetLife, nie wyższej niż 300 (trzysta) złotych,

- Towarzystwo pobiera Opłatę Dystrybucyjną w wysokości podanej w Tabeli Opłat IKE MetLife, nie wyższej niż 1 % wpłacanej kwoty;

- **Towarzystwo pobiera Opłatę Umorzeniową za dokonanie Wyплаты, Wyплаты Transferowej lub Zwrotu w okresie 12 miesięcy od daty zawarcia umowy o prowadzenie IKE MetLife, w wysokości podanej w Tabeli Opłat IKE MetLife, nie wyższej niż 2 % wypłacanej kwoty;**

Dokonanie zamiany Jednostek Uczestnictwa kategorii I nie podlega Opłatom za zamianę w obu wariantach opłat oraz Opłatom Umorzeniowym określonym w niniejszym ustępie.”

18. W Rozdziale II. „Wpłaty i Opłaty” w § 19 ”Opłaty Manipulacyjne” ust. 11 i 12 otrzymują brzmienie:

„11. Towarzystwo może także częściowo lub całkowicie zwolnić wszystkich albo określoną grupę Inwestorów lub Uczestników Funduszu z Opłaty Dystrybucyjnej, Opłaty Umorzeniowej, Opłaty za Zamianę, Opłaty za Konwersję, Opłaty za otwarcie Rachunku IKE oraz Opłaty za otwarcie Rachunku IKZE dotyczącej Jednostek Uczestnictwa, w szczególności w ramach:

- a) okresowych promocji;
- b) Programów Systematycznego Oszczędzania;
- c) Rachunku IKE;
- d) Rachunku IKZE;
- e) Wyspecjalizowanych Programów Inwestycyjnych.

12. Towarzystwo może także częściowo lub całkowicie zwolnić z Opłaty Dystrybucyjnej, Opłaty Umorzeniowej, Opłaty za Zamianę, Opłaty za Konwersję, Opłaty za otwarcie Rachunku IKE oraz Opłaty za otwarcie Rachunku IKZE w szczególności:

- a) pracowników Towarzystwa;
- b) pracowników i agentów akcjonariusza Towarzystwa;
- c) pracowników i agentów Dystrybutora;
- d) pracowników podmiotów będących w stosunku dominacji i zależności z akcjonariuszem Towarzystwa w rozumieniu Ustawy o obrocie instrumentami finansowymi;

e) akcjonariuszy Towarzystwa;

f) w wyjątkowych sytuacjach osoby, których reklamacje zostały uwzględnione przez Fundusz.”

19. W Rozdziale V. „Postanowienia końcowe” w § 55 „Przyczyny rozwiązania Funduszu” po ust. 7 dodaje się ust. od 8 do 10, w następującym brzmieniu

„8. W przypadku:

- a) otwarcia likwidacji Funduszu;
- b) ogłoszenia upadłości albo prawomocnego oddalenia wniosku o ogłoszenie upadłości lub umorzenia postępowania upadłościowego Funduszu, jeżeli jego majątek nie wystarcza na zaspokojenie kosztów postępowania;
- c) ostatecznej decyzji KNF o cofnięciu zezwolenia albo w przypadku wygaśnięcia zezwolenia, na prowadzenie działalności Funduszu;

Fundusz lub likwidator Funduszu są zobowiązani, w terminie 30 dni od wystąpienia któregoś z powyższych zdarzeń, powiadomić o tym Uczestnika Funduszu posiadającego Rachunek IKE lub Rachunek IKZE.

9. Uczestnik Funduszu zobowiązany jest w terminie 45 dni od daty otrzymania powiadomienia, o którym mowa w ust. 7, do zawarcia umowy o prowadzenie rachunku IKE lub rachunku IKZE z inną instytucją finansową i do dostarczenia potwierdzenia zawarcia umowy lub w przypadku przystąpienia do programu emerytalnego do dostarczenia potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego, odpowiednio Funduszowi lub likwidatorowi Funduszu.

10. Tryb postępowania określony w ust. 8 i 9 stosuje się odpowiednio w przypadku gdy przejęcie zarządzania Funduszem przez inne towarzystwo funduszy inwestycyjnych powoduje, że Uczestnik Funduszu będzie posiadał Jednostki Uczestnictwa kategorii I w funduszach inwestycyjnych zarządzanych przez różne towarzystwa funduszy inwestycyjnych.”