



UMOWA

O PROWADZENIE INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH mSKARBIEC (IKE)

ZWANA DALEJ „UMOWĄ”

zawierana pomiędzy Funduszami wskazanymi w § 3 pkt. 1., zarządzanymi przez SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Nowogrodzkiej 47A, zwane dalej „Towarzystwem” a

a Panem/Panią*:

Imiona: _____

Nazwisko: _____

Adres zamieszkania: _____

Data urodzenia: _____ Obywatelstwo: _____

Numer identyfikacji podatkowej NIP: _____ Numer ewidencyjny PESEL: _____

Rodzaj, seria i nr dokumentu tożsamości ¹: _____

Adres korespondencyjny: _____

e-mail / tel. kontaktowy: _____

Status dewizowy: REZYDENT NIEREZYDENT

zwanym/zwaną dalej „Oszczędzającym”.

§ 1

Oświadczenia Oszczędzającego dotyczące IKE:

1. Fundusze będą przysyłać Oszczędzającemu informacje związane z IKE, w tym o zmianie Regulaminu oraz potwierdzenia zawartych transakcji:
 - 1) w formie elektronicznej, na wskazany przez Oszczędzającego w Umowie lub w odrębnym oświadczeniu adres poczty elektronicznej (e-mail), przy czym wybór sposobu komunikacji za pośrednictwem poczty elektronicznej powoduje, iż wszelka korespondencja z klientem dotycząca wszystkich produktów oferowanych przez Skarbiec TFI S.A. (np. nabywanie jednostek uczestnictwa na zasadach ogólnych, w ramach planów oszczędnościowych, w ramach IKZE), będzie odbywała się za pośrednictwem poczty elektronicznej,
 - 2) w formie pisemnej, na wskazany przez Oszczędzającego w Umowie lub w odrębnym oświadczeniu adres korespondencyjny.
2. Oszczędzający może zmienić dyspozycję w sprawie trybu i formy przekazywania informacji, o których mowa w ust. 1, poprzez złożenie oświadczenia.
3. Oświadczam, iż:
 - 1) nie gromadzę środków na indywidualnym koncie emerytalnym prowadzonym przez inną instytucję finansową (z zastrzeżeniem, iż nie dotyczy to IKE prowadzonych przez inny fundusz inwestycyjny zarządzany przez SKARBIEC TFI S.A.) oraz, że nie dokonałem/am w bieżącym roku kalendarzowym wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego indywidualnego konta emerytalnego do pracowniczego programu emerytalnego
 - 2) posiadam indywidualne konto emerytalne prowadzone przez:

(pełna nazwa i adres instytucji finansowej, z której ma nastąpić wypłata transferowa)

oraz że dokonam wypłaty transferowej środków zgromadzonych w ramach indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego przez w/w instytucję finansową do IKE mSkarbiec prowadzonego na podstawie Umowy.

- 3) nie dokonałem/am w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym – oświadczenie dotyczy wyłącznie osób, które w dniu zawarcia Umowy osiągnęły wiek 55 lat.

¹ dowód osobisty lub paszport

- 4) zostałem/am pouczony/a, iż w przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy podlega odpowiedzialności przewidzianej w art. 233 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny oraz, że w przypadku gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym – z zastrzeżeniem przewidzianych w prawie wyjątków – opodatkowaniu, w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, podlegają dochody uzyskane z tytułu gromadzenia oszczędności na wszystkich indywidualnych kontach emerytalnych. Ponadto oświadczam, iż zostałem/am pouczony/a o odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń oraz o konsekwencjach podpisania Umowy w zakresie IKE w roku kalendarzowym, w którym dokonał wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego indywidualnego konta emerytalnego do pracowniczego programu emerytalnego.
- 5) łączna wysokość dokonanych wpłat na IKE nie przekroczy w danym roku dochodów uzyskanych w tym roku, z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę – Oświadczenie dotyczy wyłącznie Oszczędzających, którzy nie uzyskali jeszcze pełnoletniości i przestaje obowiązywać z chwilą uzyskania przez nich pełnoletniości.
- 6) Oszczędzający oświadcza, że wyraża zgodę na przesyłanie mu informacji handlowych drogą elektroniczną, zgodnie z postanowieniami ustawy z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz. U. Nr 144, poz. 1204, ze zm.) i w tym celu udostępnił swój adres poczty elektronicznej (e-mail).
- 7) wszystkie wpłaty na IKE prowadzone na podstawie Umowy będą dokonywane wyłącznie w formie przelewu z rachunku bankowego,
- 8) został pouczony o konsekwencjach gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym.
4. Jako osobę/osoby uprawnione do otrzymania wypłaty środków zgromadzonych na IKE w przypadku mojej śmierci wskazuję:
- 1) Imię (imiona) i nazwisko: _____
 Numer ewidencyjny PESEL: _____ Data urodzenia: _____ Udział w zgromadzonych środkach: _____ %
- 2) Imię (imiona) i nazwisko: _____
 Numer ewidencyjny PESEL: _____ Data urodzenia: _____ Udział w zgromadzonych środkach: _____ %
- 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.

§ 2

Umowa

- Niniejszym Oszczędzający i Fundusze wskazane w § 3 pkt 1. zawierają Umowę na warunkach określonych postanowieniami poniższymi oraz postanowieniami Regulaminu prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych mSKARBIEC, stanowiącego załącznik do Umowy i jej integralną część, zwanego dalej „Regulaminem”, postanowieniami statutów Funduszy i przepisów prawa.
- Podmiot zawierający w imieniu Funduszu Umowę jest uprawniony do pośredniczenia w zbywaniu jednostek uczestnictwa i przyjmowania zleceń nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu/Subfunduszy określonych w § 3. Zawarcie Umowy jest równoznaczne ze złożeniem zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa Funduszy/Subfunduszy, na które dokonana zostanie wpłata na IKE.
- Oszczędzający jest zobowiązany poinformować Fundusz o każdej zmianie danych osobowych wskazanych w Umowie. Fundusz może zażądać udokumentowania zmian poprzez okazanie dokumentów urzędowych potwierdzających zmiany.
- Umowa może zostać wypowiedziana przez każdą ze Stron na zasadach wskazanych w Regulaminie.

§ 3

Fundusze

1. Fundusze

Oszczędzający niniejszym zawiera Umowę z Funduszami:

Pełna nazwa Funduszu:	Nazwa IKE
Skarbiec FIO Subfundusz Pieniężny SKARBIEC-KASA	IKE mKASA
Skarbiec FIO Subfundusz SKARBIEC-III FILAR	IKE m III FILAR
Skarbiec FIO Subfundusz SKARBIEC-MARKET OPPORTUNITIES	IKE mMARKET OPPORTUNITIES
Skarbiec FIO Subfundusz Akcji SKARBIEC-AKCJA	IKE mAKCJA
Skarbiec FIO Subfundusz Zrównoważony SKARBIEC-WAGA	IKE mWAGA

Skarbiec FIO Subfundusz SKARBIEC-DEPOZYTOWY	IKE mDEPOZYTOWY
Skarbiec FIO Subfundusz SKARBIEC-RYNKÓW WSCHODZĄCYCH	IKE mRYNKÓW WSCHODZĄCYCH
Skarbiec FIO Subfundusz Instrumentów Dłużnych SKARBIEC-OBLIGACJA	IKE mOBLIGACJA
SKARBIEC-TOP Funduszy Stabilnych SFIO	IKE mBANK STABILNY
SKARBIEC-TOP Funduszy Akcji SFIO	IKE mBANK AGRESYWNY
Skarbiec FIO Subfundusz SKARBIEC-Globalny Małych i Średnich Spółek	IKE mGlobalny Małych i Średnich Spółek
Skarbiec FIO Subfundusz SKARBIEC-RYNKÓW SUROWCOWYCH	IKE mRYNKÓW SUROWCOWYCH
Skarbiec FIO Subfundusz SKARBIEC-TOP BRANDS	IKR mTOP BRANDS
Skarbiec FIO Subfundusz SKARBIEC-SPÓŁEK WZROSTOWYCH	IKE mSPÓŁEK WZROSTOWYCH
Skarbiec FIO Subfundusz SKARBIEC- MAŁYCH I ŚREDNICH SPÓŁEK	IKE mMAŁYCH I ŚREDNICH SPÓŁEK
Skarbiec FIO Subfundusz SKARBIEC-RYNKÓW ROZWINIĘTYCH	IKE mRYNKÓW ROZWINIĘTYCH
Skarbiec FIO Subfundusz SKARBIEC-LOKACYJNY	IKE mLOKACYJNY

2. Przekroczenie limitu wpłat

W przypadku, gdy suma wpłat dokonanych przez Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym na IKE prowadzone przez Fundusze, przekroczy limit wpłat, ustalony zgodnie z § 6 Regulaminu, wpłaty przewyższające ww. kwotę zostaną:

- 1) przeznaczone na poczet nabycia na rzecz Oszczędzającego jednostek uczestnictwa Subfunduszu SKARBIEC-DEPOZYTOWY - w przypadku gdy kwota nadpłaty będzie wynosiła co najmniej 50 zł;
- 2) zwrócone Oszczędzającemu na rachunek bankowy prowadzony dla Oszczędzającego przez mBank, z którego została dokonana wpłata w wyniku której powstała nadpłata – w przypadku, gdy kwota nadpłaty będzie niższa niż 50 zł.

§ 4

Oznaczenie Umowy

Po zawarciu Umowy o prowadzenie IKE Oszczędzający otrzymuje od Towarzystwa drogą korespondencyjną pełen unikalny numer Umowy, będący identyfikatorem IKE prowadzonych na jego rzecz przez Fundusze.

§ 5

Uprawnieni:

Po zawarciu Umowy o prowadzenie IKE Oszczędzający może wskazać osobę/osoby uprawnione do otrzymania wypłaty środków zgromadzonych na IKE w przypadku jego śmierci lub zmienić wskazanie dokonane w Umowie.

§ 6

Pozostałe postanowienia:

1. Oszczędzający oświadcza, iż otrzymał Regulamin, zapoznał się z nim i akceptuje jego postanowienia, w szczególności zapoznał się i akceptuje zasady pobierania, rodzaje i wysokość opłat związanych z uczestnictwem w IKE.
2. Oszczędzający oświadcza, iż treść aktualnego prospektu informacyjnego Funduszy, kluczowych informacji dla inwestorów i statutów Funduszy jest mu znana i akceptuje ich treść.
3. Administratorem danych osobowych jest fundusz inwestycyjny wskazany w zleceniu, zarządzany i reprezentowany przez SKARBIEC TFI S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Nowogrodzka 47A. Dane osobowe będą przetwarzane w celu należytej realizacji Umowy, nabycia jednostek uczestnictwa. Podanie danych jest dobrowolne, osobie, której dane dotyczą przysługuje prawo dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania.
4. Oszczędzający wyraża zgodę na przekazywanie mu potwierdzeń zbycia i odkupienia jednostek uczestnictwa Funduszy/Subfunduszy zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie, tj. raz na rok, jako zbiorcze potwierdzenie dokonanych transakcji.
5. Oszczędzający został poinformowany o przekazywaniu danych osobowych funduszowi inwestycyjnemu wskazanemu w zleceniu, który zarządzany jest i reprezentowany przez SKARBIEC TFI S.A., jako administratorowi danych osobowych, celu i zakresie zbierania danych osobowych osób wskazanych na tym formularzu przez fundusz inwestycyjny reprezentowany przez Skarbiec TFI S.A. oraz możliwości wniesienia żądania zaprzestania przetwarzania ich danych osobowych zgodnie z ustawą o ochronie danych osobowych.
6. Postanowienia Aneksu wchodzi w życie w ostatnim dniu roboczym miesiąca, w którym aneks został podpisany.

7. Fundusz i Towarzystwo podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. Skargę można złożyć: w formie pisemnej – osobiście w Towarzystwie, u wskazanego w prospekcie informacyjnym Funduszu Dystrybutora lub Agenta Transferowego, przesyłką pocztową/kurierską; ustnie – telefonicznie, osobiście w Towarzystwie, u Dystrybutora, u Agenta Transferowego, w formie elektronicznej – pocztą elektroniczną, za pośrednictwem systemów transakcyjnych Dystrybutorów, o ile posiadają taką funkcjonalność. Na stronie internetowej Towarzystwa www.skarbiec.pl wskazane są: adresy, numery telefonów oraz szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia oraz rozpatrywania skarg. Skargi rozpatrywane są w terminie 30 dni od dnia otrzymania. W skomplikowanych przypadkach, rozpatrzenie skargi i udzielenie na nią odpowiedzi nie może przekroczyć 60 dni od dnia jej otrzymania.

Odpowiedź na skargę udzielana jest w formie papierowej lub za pomocą innego trwałego nośnika informacji i przekazywana listem poleconym na adres podany przez Klienta lub pocztą elektroniczną wyłącznie na wniosek Klienta.

<p>.....</p> <p><i>data i godzina</i></p>
