

UMOWA O PROWADZENIE INDYWIDUALNEGO KONTA ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO IKZE-OBLIGACJE

Staramy się, żeby nasze teksty były przystępne. W tym dokumencie zwracamy się do Państwa na Ty – żeby ułatwić przekaz i skupić się na treści.

Kiedy piszemy:

- Ty, Ciebie, Twój – mamy na myśli osobę, która korzysta z naszych usług,
- my, nas, nasz – mamy na myśli Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego.

Prosimy, zanim podpiszesz umowę, dokładnie przeczytaj wszystkie dokumenty, które dotyczą Twojego konta IKZE-Obligacje.

..... r. w pomiędzy:

Powszechną Kasą Oszczędności Bankiem Polskim Spółką Akcyjną, adres: ul. Świętokrzyska 36, 00-116 Warszawa, zarejestrowaną w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000026438, NIP 525-000-77-38, REGON 016298263, kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 250 000 000,00 zł, Oddział - Biuro Maklerskie w Warszawie (dalej: **my, BM**), w imieniu którego działa:

.....
pełnomocnik

a

Imię i nazwisko: _____

Pesel lub nr identyfikacyjny: _____

Dokument tożsamości: _____

(dalej: **Ty, oszczędzający**),

zawieramy z Tobą umowę (dalej: **umowa o IKZE-Obligacje**).

Postanowienia ogólne

§ 1

1. Twoje Indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego (dalej: **konto IKZE-Obligacje**) ma numer _____. Jest to numer rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego, na który będziesz wpłacać środki w ramach oszczędzania na koncie IKZE-Obligacje.
2. Dla zakresu, o którym nie napisaliśmy w umowie o IKZE-Obligacje, stosujemy postanowienia:
 - 1) Regulaminu świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego (dalej: **regulamin**), który jest częścią umowy o IKZE-Obligacje,
 - 2) obowiązujących przepisów prawa, w tym podatkowych,
 - 3) zezwoleń właściwych organów,
 - 4) innych regulacji z zakresu obrotu instrumentami finansowymi, szczególnie z uwzględnieniem ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (dalej: **ustawa o IKE oraz IKZE**).
3. Jeżeli będziesz korzystać z dostępu do informacji o koncie IKZE-Obligacje przez systemy teleinformatyczne, będą Cię obowiązywać postanowienia Regulaminu korzystania z usługi zdalnego dostępu do obligacji w Biurze Maklerskim PKO Banku Polskiego.
4. Zgodnie z warunkami określonymi w umowie o IKZE-Obligacje, będziemy przyjmować i przekazywać zlecenia nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.

§ 2

1. Na konto IKZE-Obligacje możesz w danym roku wpłacić taką sumę środków, która nie przekroczy wartości wpłat, określonej w ustawie o IKE oraz IKZE (dalej: **limit wpłat**).
2. Jeśli prowadzisz pozarolniczą działalność w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, możesz w danym roku wpłacić środki do wysokości limitu wpłat, określonego w ustawie o IKE oraz IKZE dla tej grupy oszczędzających. W takim przypadku złóż oświadczenie o prowadzeniu pozarolniczej działalności w trakcie zawierania umowy o IKZE-Obligacje lub po jej zawarciu.
3. Jeśli suma wpłat na Twoje konto IKZE-Obligacje w danym roku kalendarzowym przekroczy limit wpłat, nadwyżkę wpłaconych środków prześlemy na podany przez Ciebie rachunek.
4. Podajesz nam rachunek do zwrotu nadpłaty lub przekazania środków z tytułu zwrotu lub wypłaty o numerze: _____
5. Jeżeli nie będziemy mogli zrobić przelewu na rachunek, który został przez Ciebie podany w ust. 4, ponieważ będzie on zamknięty lub błędny, środki zwrócimy na rachunek, z którego został wykonany przelew powodujący przekroczenie limitu lub zaksięgujemy na Twoim innym rachunku lub rejestrze lub zapiszemy je w inny sposób, który umożliwi ich identyfikację i wypłatę.
6. Środki pieniężne, o których piszemy w ust. 5 oraz §1 ust. 1 nie są oprocentowane.

§ 3

1. Na koncie IKZE-Obligacje, możesz nabywać obligacje Skarbu Państwa (dalej: **obligacje**), wskazane przez Ministra Finansów. Informacja o tych obligacjach jest dostępna na stronach: <https://www.gov.pl/web/finanse/obligacje-detaliczne1> oraz www.obligacjeskarbowe.pl.
2. Zawierając umowę o IKZE-Obligacje, dajesz nam umocowanie do realizacji czynności, które są związane z nabywaniem oraz przedterminowym wykupem obligacji oraz do składania innych wymaganych dyspozycji lub oświadczeń woli, związanych z obsługą Twojego konta IKZE-Obligacje.
3. Obligacje nabywamy za środki z wpłat, wypłat transferowych, otrzymanych pożytków oraz za środki z wykupu obligacji. Za środki z wypłaty transferowej, obligacje nabywamy po zakończeniu procedury przyjęcia transferu, czyli po wpływie środków oraz dokumentacji, o której mówi art. 21 ustawy o IKE oraz IKZE.
4. Niezależnie od dyspozycji nabywania, o której piszemy w §10, możesz nabywać obligacje osobiście lub przez właściwie umocowanego pełnomocnika.
5. Jeśli emitent da możliwość nabywania obligacji w drodze zamiany, wierzitelność z tytułu wykupu zaliczymy na poczet ceny zakupu obligacji. Jeśli nie złożysz dyspozycji zamiany obligacji, złożymy taką dyspozycję, zgodnie z ust. 3 i 4, w ostatnim dniu przyjmowania dyspozycji zamiany, z wyłączeniem przypadków, gdy jesteśmy w trakcie realizacji złożonego przez Ciebie wniosku wypłaty jednorazowej, wypłaty transferowej lub zwrotu środków.
6. Pożytki od obligacji zwiększają wartość środków zgromadzonych przez Ciebie na koncie IKZE-Obligacje i nie są wpłatą w rozumieniu ustawy o IKE oraz IKZE.

§ 4

Twoje obligacje oraz dyspozycje dotyczące środków zgromadzonych na koncie IKZE-Obligacje będziemy odpowiednio oznaczać w naszym systemie informatycznym, w sposób, który umożliwi nam sporządzanie wymaganych prawem informacji w przypadku wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu środków.

§ 5

Jeśli złożysz wniosek o wypłatę lub dyspozycję wypłaty transferowej lub zwrotu środków zgromadzonych na koncie IKZE-Obligacje, złożymy dyspozycję przedterminowego wykupu obligacji, zgodnie z warunkami określonymi w Liście emisyjnym.

Wypłata

§ 6

1. Możesz złożyć wniosek o wypłatę jednorazową lub wypłatę w ratach środków, które masz zgromadzone na koncie IKZE-Obligacje.
2. Wypłatę jednorazową albo pierwszej raty, w przypadku wypłaty w ratach, realizujemy w ciągu 14 dni, od kiedy przez Ciebie lub osobę uprawnioną zostanie złożony wniosek o wypłatę, z zastrzeżeniem, że osoba uprawniona może złożyć wyłącznie wniosek o wypłatę jednorazową.
3. Wartość przekazanych środków z tytułu wypłaty lub wypłaty w ratach pomniejszymy o należny podatek oraz opłatę, zgodnie z Taryfą opłat i prowizji Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego (dalej: **taryfa**).
4. Wypłatę w ratach będziemy realizować przez co najmniej 10 lat. Jeżeli wpłaty na IKZE były robione w krótszym okresie niż 10 lat, wypłatę w ratach możesz rozłożyć na okres równy okresowi, w jakim były robione przez Ciebie wpłaty.
5. W przypadku wypłaty w ratach, z zastrzeżeniem zapisów z ust 3, określasz liczbę rat lub podajesz liczbę obligacji, których wartość wykupu będzie odpowiadała kwocie wypłaty raty. Raty składają się z równej liczby obligacji, z wyjątkiem ostatniej raty.
6. Przy realizacji wypłaty w ratach, zlecimy przedterminowy wykup obligacji. W pierwszej kolejności nastąpi wykup obligacji, które zostały przez Ciebie nabyte najpóźniej, o ile ich przedterminowy wykup jest możliwy, zgodnie z postanowieniami Listu emisyjnego. W przypadku obligacji, które zostały nabyte w tym samym dniu, wykupimy obligacje w kolejności od najdłuższego do najkrótszego terminu zapadalności.
7. Ratą jest wartość wykupionych obligacji, z zastrzeżeniem, że ostatnia rata obejmuje również inne środki pieniężne, które są na koncie IKZE-Obligacje.
8. Raty wypłacamy co miesiąc. Od drugiej raty, środki będziemy wypłacać 15 dnia miesiąca, o ile jest to dzień roboczy (do dni roboczych nie wliczamy sobót, niedziel ani innych dni ustawowo wolnych od pracy) lub następnego dnia roboczego po tym dniu.
9. Jeśli złożysz wniosek o wypłatę w ratach z konta IKZE-Obligacje, nie możesz na to konto robić dalszych wpłat.
10. Raz w roku kalendarzowym możesz zmienić liczbę rat lub liczbę obligacji, do wypłaty w ratach. Wypłatę rat zgodnie ze zmienioną dyspozycją, o której piszemy w poprzednim zdaniu, będziemy realizować od następnego miesiąca.
11. Jeśli masz złożony wniosek o wypłatę w ratach, możesz złożyć wniosek o wypłatę całości środków zgromadzonych na koncie IKZE-Obligacje i zamknięcie konta IKZE-Obligacje.
12. W przypadku wypłaty w ratach, umowę o IKZE-Obligacje rozwiążemy z chwilą wypłaty ostatniej raty.

Wypłata transferowa

§ 7

Wypłatę transferową zrobimy w ciągu 14 dni od złożenia przez Ciebie lub osobę uprawnioną dyspozycji wypłaty transferowej i przekazania potwierdzenia zawarcia umowy przygotowanego przez instytucję finansową, do której zlecasz transfer oraz innych wymaganych dokumentów.

Zwrot

§ 8

1. Możesz zlecić zwrot środków zgromadzonych na koncie IKZE-Obligacje, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.

2. Zwrot środków zgromadzonych na koncie IKZE-Obligacje zrobimy w ciągu 14 dni od złożenia przez Ciebie dyspozycji wypowiedzenia umowy o IKZE-Obligacje.
3. Jeżeli złożysz dyspozycję zwrotu środków zostanie pobrana opłata za przedterminowy wykup obligacji, zgodnie z zapisami Listu emisyjnego. Środki, które Ci prześlemy, będą również pomniejszone o opłatę, zgodną z taryfą.

Opłata za prowadzenie konta

§ 9

1. Nie pobierzemy opłaty za prowadzenie konta IKZE-Obligacje za rok kalendarzowy, w którym została podpisana przez Ciebie umowa o IKZE-Obligacje.
2. Opłaty, jakie będziesz ponosić w związku z prowadzeniem przez nas Twojego konta IKZE-Obligacje oraz inne opłaty, określiliśmy w taryfie.
3. Zmiana taryfy nie wymaga podpisania przez Ciebie i przez nas aneksu do umowy o IKZE-Obligacje.
4. Zmienioną taryfę prześlemy Ci w sposób określony w regulaminie. Taryfa jest dla Ciebie dostępna również:
 - 1) w Punktach Usług Maklerskich, które są zlokalizowane w oddziałach PKO Banku Polskiego,
 - 2) w Punktach Obsługi Klienta BM,
 - 3) na stronie www.bm.pkobp.pl.
5. Opłatę będziemy pobierać od 1 stycznia ze środków, które pochodzą z wpłat, wypłat transferowych, pożyczek oraz z wykupu obligacji, z zastrzeżeniem ust. 1. Za środki, które zostaną po pobraniu opłaty, nabędziemy obligacje. Jeśli na koncie IKZE-Obligacje będzie mniej środków niż wynosi opłata za jego prowadzenie, będziemy je pobierać sukcesywnie do pełnej wartości opłaty.
6. Jeżeli na konto IKZE-Obligacje w danym roku kalendarzowym nie wpłacisz środków lub ich wysokość nie będzie wystarczająca, będziemy pobierać opłatę, z zachowaniem kolejności:
 - 1) ze środków pieniężnych, które masz na dowolnym rachunku, który dla Ciebie prowadzimy,
 - 2) po zrobieniu przedterminowego wykupu obligacji z Twojego konta IKZE-Obligacje, w ilości, która będzie niezbędna do pobrania przez nas opłaty.
7. Pobierzemy środki lub zrobimy przedterminowy wykup obligacji, o których piszemy w ust 6, do 3 dnia roboczego kolejnego roku kalendarzowego. W pierwszej kolejności zrobimy wykup obligacji, które były przez Ciebie nabyte najpóźniej, o ile ich przedterminowy wykup jest możliwy, zgodnie z postanowieniami Listu emisyjnego. W przypadku obligacji, które zostały nabyte w tym samym dniu, wykupimy obligacje w kolejności od najdłuższego do najkrótszego terminu zapadalności.
8. Środki wypłacane, transferowane lub zwracane, w okresie od 2 stycznia do 31 grudnia, pomniejszymy o należną opłatę za dany rok, jeśli nie była ona pobrana wcześniej.

Dyspozycja Nabywania Obligacji (DNOS)

§ 10

1. Zlecasz nam nabywanie obligacji, zgodnie z obowiązującymi warunkami ich emisji, za środki, które wpłyną na konto IKZE-Obligacje w danym dniu, w tym za środki z wpłat, wypłaty odsetek lub wykupu obligacji, zgodnie z proporcją:

	udział %
(nazwa obligacji)	
	udział %
(nazwa obligacji)	

2. Suma udziału obligacji musi być równa 100%.
3. Obligacje będziemy nabywać z datą potwierdzenia wpływu środków z tytułu wpłat, wykupu obligacji lub należnych odsetek na konto IKZE-Obligacje. Za środki z transferu nabędziemy obligacje po zakończeniu procedury przyjęcia transferu.
4. Do wyliczenia kwot niezbędnych do opłacenia nabycia obligacji, stosujemy zasadę zaokrągleń matematycznych do wielokrotności ceny obligacji.
5. W pierwszej kolejności będziemy nabywać obligacje z większym udziałem określonym w proporcji. Jeśli podasz równe udziały, obligacje będziemy nabywać w kolejności od najdłuższego do najkrótszego terminu zapadalności.
6. W przypadku, gdy w wyniku stosowania zaokrągleń, o których piszemy w ust. 4, na koncie IKZE-Obligacje zostaną środki pieniężne w wysokości, która pozwoli nam na zakup obligacji, będziemy stosować zasadę nabyć określoną w ust. 5.
7. Jeśli w dniu realizacji przez nas dyspozycji nabywania obligacji, dany rodzaj obligacji nie będzie dostępny w ofercie, procentowy udział określony dla danej obligacji będzie przez nas rozdysponowany z uwzględnieniem ustalonych przez Ciebie proporcji dla pozostałych rodzajów obligacji.
8. Masz prawo zmienić rodzaj obligacji i udział procentowy poszczególnych rodzajów obligacji w DNOS.

Postanowienia końcowe

§ 11

1. Rozwiązanie umowy o IKZE-Obligacje nastąpi z zachowaniem 14-dniowego okresu wypowiedzenia i spowoduje zamknięcie konta IKZE-Obligacje.
2. Umowa o IKZE-Obligacje będzie rozwiązana:
 - 1) po upływie okresu wypowiedzenia,
 - 2) z datą przekazania środków na rachunek instytucji finansowej, do której będą one transferowane,
 - 3) w przypadku złożenia przez Ciebie oświadczenia o rezygnacji z transferu środków z innej instytucji, jeśli transfer nie został rozpoczęty,
 - 4) po zrobieniu wypłaty, w tym wypłaty ostatniej raty,
 - 5) po zrobieniu zwrotu środków,
 - 6) jeżeli brak jest możliwości wykonania przez nas obowiązków w ramach stosowania środków bezpieczeństwa finansowego,

- określonych w ustawie o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
- 7) z powodu objęcia Ciebie sankcjami krajowymi lub międzynarodowymi lub embargami ustanowionymi przez Unię Europejską, Organizację Narodów Zjednoczonych lub Stany Zjednoczone Ameryki, w związku z wykonywaniem obowiązków na podstawie przepisów dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu,
 - 8) jeżeli podejmiemy uzasadnione podejrzenie, że konto wykorzystywane jest do działalności przestępczej.
3. Możemy wypowiedzieć umowę o IKZE-Obligacje jeżeli nie będziesz robić wpłat na konto IKZE-Obligacje i stan tego konta uniemożliwia pobranie opłaty za jego prowadzenie.
4. Umowa o IKZE-Obligacje wygaśnie w terminie 12 miesięcy od jej zawarcia jeśli:
- 1) nie wpłacisz środków pieniężnych na konto IKZE-Obligacje,
 - 2) nie wpłyną środki pieniężne z instytucji finansowej, która miała zrobić wypłatę transferową.

§ 12

1. Masz prawo do złożenia dyspozycji, w której wskażesz osoby uprawnione do odbioru środków zgromadzonych na koncie IKZE-Obligacje w przypadku Twojej śmierci.
2. Dyspozycję, o której piszemy w ust. 1, możesz zmienić w dowolnym momencie.
3. Jeśli nie złożysz dyspozycji, o której piszemy w ust. 1, Twoje środki zgromadzone na koncie IKZE-Obligacje, wejdą do masy spadkowej.

§ 13

Przekażemy Ci informację o stanie konta IKZE-Obligacje co najmniej raz w roku, w formie, która zostanie ustalona przez Ciebie i przez nas.

§ 14

Masz obowiązek poinformowania nas o każdej zmianie Twoich danych osobowych, adresu do korespondencji, adresu e-mail, numeru rachunku, zaprzestaniu prowadzenia pozarolniczej działalności lub innych danych, które są wymagane do podania przy zawieraniu umowy o IKZE-Obligacje. Musisz również złożyć nam stosowne dokumenty, gdy wymagają tego obowiązujące przepisy lub gdy poprosimy Cię o ich przekazanie.

§ 15

1. Umowę o IKZE-Obligacje zawieramy z Tobą w formie pisemnej. Obowiązuje ona od czasu jej podpisania przez Ciebie oraz osobę, która nas reprezentuje.
2. Umowę o IKZE-Obligacje zawieramy z Tobą na czas nieokreślony.
3. Zmiany umowy o IKZE-Obligacje wymagają formy przewidzianej w obowiązujących przepisach prawa.
4. Umowa o IKZE-Obligacje nie zmienia się, jeśli zmienione zostaną Twoje lub nasze dane, gdy zmienisz rachunek, dyspozycję DNOS lub osoby uprawnione.

§ 16

Umowę o IKZE-Obligacje sporządziliśmy w 2 identycznych egzemplarzach, po jednym dla Ciebie oraz dla nas.

pieczęć firmowa

podpis oszczędzającego lub osób, które działają w jego imieniu

podpis i pieczęć funkcyjna pracownika

Oświadczasz otrzymanie i zapoznanie się przed zawarciem umowy o IKZE-Obligacje z:

1. Regulaminem świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego,
2. Regulaminem korzystania z usługi zdalnego dostępu do obligacji w Biurze Maklerskim PKO Banku Polskiego,
3. Taryfą opłat i prowizji Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego,
4. Broszurą informacyjną o wymogach MiFID dla klientów Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego w zakresie usług maklerskich, która zawiera:
 - a) zasady klasyfikacji klientów, przeprowadzania oceny adekwatności i odpowiedniości oraz zasady traktowania przez BM klientów zaklasyfikowanych do poszczególnych kategorii, a także o możliwości przedstawienia pisemnego żądania zmiany kategorii,
 - b) zakres przekazywanych informacji i ochrony przysługującej poszczególnym kategoriom klienta,
 - c) politykę wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie klienta,
 - d) zasady zarządzania konfliktami interesów,

- e) zasady przyjmowania lub przekazywania świadczeń pieniężnych oraz niepieniężnych,
 - f) informację o opłatach i kosztach ponoszonych przez klienta,
 - g) katalog instrumentów finansowych będących w ofercie BM (charakterystyka instrumentów i związanego z nimi ryzyka inwestycyjnego).
5. Informację o przetwarzaniu danych osobowych dla klienta korzystającego z usług maklerskich świadczonych przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego

Te dokumenty zamieszczone są również na stronie www.bm.pkobp.pl.

Ponadto oświadczasz, że:

1. znasz treść polityki wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie klienta, o której piszemy w pkt. 4 lit. c i wyrażasz zgodę na jej stosowanie,
2. znasz wynik oceny adekwatności instrumentów finansowych,
3. jesteś osobą prowadzącą pozarolniczą działalność w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych. **TAK/NIE**

(nazwa pozarolniczej działalności)

podpis oszczędzającego lub osób, które działają w jego imieniu