

Umowa
o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego i świadczenie usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego (Konto SUPER IKE)

nr rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego (Konto SUPER IKE) _____,

(nr rachunku w formacie NRB do dokonywania wpłat w złotych (PLN) _____),

zawarta w dniu _____ r. w _____, pomiędzy: **Powszechną Kasą Oszczędności Bankiem Polskim Spółką Akcyjną** z siedzibą w Warszawie, adres ul. Świętokrzyska 36, 00-116 Warszawa, zarejestrowaną w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000026438, NIP: 525-000-77-38, REGON: 016298263, kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 250 000 000,00 zł, **Oddziałem - Biurem Maklerskim** w Warszawie, zwanym dalej „**PKO BP BM**” w imieniu którego działają pełnomocnicy:

a _____
imię (imiona) i nazwisko Oszczędzającego

Rodzaj oraz numer (seria) dokumentu tożsamości, kraj wydania i data wydania i ważności dokumentu tożsamości	
PESEL	
NIP*	
data i miejsce i kraj urodzenia	
Imię ojca (nie obligatoryjnie)	
Imię matki	
Nazwisko rodowe	
Nazwisko panieńskie matki:	
Nazwa i adres Urzędu Skarbowego (właściwego do rozliczeń podatkowych)	
Obywatelstwo**	
Krajowy Identyfikator Klienta ***	

Adres _____ adres zamieszkania (właściwy dla rozliczeń podatkowych): _____ zameldowania: (w przypadku braku wskazania w dowodzie osobistym wpisać adres zameldowania wg oświadczenia klienta; w przypadku braku adresu zameldowania wpisać słowo BRAK)

Kraj		
Kod pocztowy, poczta, miejscowość		
Ulica, numer domu, numer mieszkania		

adres korespondencyjny: (w przypadku, gdy inny niż wyżej wymienione)

Kraj	
Kod pocztowy, poczta, miejscowość	
Ulica, numer domu, numer mieszkania	

dane kontaktowe:

Adres poczty elektronicznej (e-mail)	
Nr telefonu do kontaktów z PKO BP BM	Stacjonarny: _____ Kom.: _____

zwanym dalej „**Oszczędzającym**”, zawarta została umowa, zwana dalej „**Umową o SUPER IKE**”, o treści następującej:

Postanowienia ogólne

§ 1.

- Umowa o SUPER IKE określa zasady gromadzenia oszczędności na indywidualnym koncie emerytalnym prowadzonym w formie rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego, warunki dokonywania wpłat, wypłat, wypłat transferowych, zwrotu oraz częściowego zwrotu środków zgromadzonych na tym koncie oraz zasady świadczenia w tym zakresie usług.
- Na warunkach określonych w Umowie o SUPER IKE PKO BP BM zobowiązuje się do:
 - otwarcia i prowadzenia na rzecz Oszczędzającego wyodrębnionego rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego służącego do jego obsługi, celem gromadzenia oszczędności na indywidualnym koncie emerytalnym, zwanego dalej „Kontem SUPER IKE”,
 - świadczenia usługi wykonywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rachunek Oszczędzającego.
 - świadczenia usługi przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych do innego podmiotu, w tym do emitenta instrumentu finansowego, wystawcy instrumentu finansowego lub sprzedającego taki instrument w celu ich wykonania, oferowanych zarówno na rynku publicznym, jak i niepublicznym złożonych przez Oszczędzającego.
- W zakresie nieuregulowanym w Umowie o SUPER IKE zastosowanie mają postanowienia „Regulaminu świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego”, („Regulamin”) oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa, zezwolenia właściwych organów i inne regulacje z zakresu obrotu instrumentami finansowymi, w szczególności ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, zwana dalej „Ustawą o IKE”, z zastrzeżeniem ust. 4.
- Do Umowy o SUPER IKE nie mają zastosowania postanowienia Regulaminu w zakresie odraczania terminu zapłaty, wykorzystania środków bankowych w związku ze świadczonymi usługami maklerskimi, krótkiej sprzedaży, pozagiełdowych instrumentów finansowych, wykonywania zleceń dotyczących derywatów oraz usług w zakresie Rynków Zagranicznych.
- Opłaty za prowadzenie i obsługę Konta SUPER IKE są określone w Taryfie opłat i prowizji Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego(„Taryfa”).
- Pojęcia używane w niniejszej Umowie wielką literą należy interpretować zgodnie z definicjami nadanymi im w Regulaminie.

1. Konto SUPER IKE umożliwiał pełną identyfikację Oszczędzającego oraz instrumentów finansowych i środków pieniężnych na nim zgromadzonych, stosownie do wymogów Ustawy o IKE.
2. Dyspozycje dotyczące środków zgromadzonych na Koncie SUPER IKE będą odpowiednio oznaczone w systemie informatycznym PKO BP BM, w szczególności w sposób umożliwiający sporządzanie wymaganych prawem informacji w przypadku zwrotu, częściowego zwrotu środków, wypłat lub wypłat transferowej.

1. Na podstawie Umowy o SUPER IKE Oszczędzający może lokować środki w instrumenty finansowe dopuszczone do obrotu w systemie obrotu instrumentami finansowymi lub w ramach oferty pierwotnej lub pierwszej oferty publicznej przeprowadzanej z wykorzystaniem systemów spółek prowadzących system obrotu instrumentami finansowymi a także w skarbowe obligacje detaliczne zwane dalej „obligacjami”, o których mowa w ust. 2.
2. Minister Finansów wskaże w Liście emisyjnym Obligacje, które mogą zostać zaofiarowane posiadaczom kont IKE. Listy emisyjne są dostępne w POK PKO BP BM oraz na stronach internetowych: www.mf.gov.pl/obligacje oraz www.obligacjeskarbowe.pl.

§ 4.

1. Oszczędzający, określając rodzaj i liczbę Obligacji, ma możliwość złożenia, w terminach i na warunkach określonych w Listach emisyjnych, następujących Dyspozycji:
 - 1) zakupu,
 - 2) przedterminowego wykupu,
 - 3) zamiany.
2. Środki pieniężne na zakup Obligacji muszą być zapewnione na Koncie SUPER IKE, w momencie składania Dyspozycji.
3. Pobranie bądź zaniechanie pobrania opłaty za przedterminowy wykup następuje zgodnie z zapisami Listu emisyjnego danego rodzaju Obligacji.
4. W przypadku złożenia Dyspozycji zamiany Obligacji, wierzytelność z tytułu wykupu jest zaliczana na poczet ceny zakupu Obligacji. Środki pieniężne pozostałe po rozliczeniu Dyspozycji zamiany zwiększają saldo rachunku pieniężnego.
5. Środki pieniężne z wykupu oraz należne odsetki zwiększają saldo rachunku pieniężnego.
6. Dyspozycje wskazane w ust. 1 mogą być składane za pośrednictwem Elektronicznych kanałów dostępu, w przypadku ich uprzedniej aktywacji, bądź w POK PKO BP BM.

§ 5.

1. Oszczędzający aktywuje dostęp do Elektronicznych kanałów dostępu i innych urządzeń technicznych na podstawie wniosku:
2. Hasło, służące do identyfikacji Oszczędzającego w Serwisie telefonicznym zostanie przekazane poprzez SMS. Oszczędzający może zmienić hasło, za pośrednictwem Aplikacji internetowych (w wersji przeglądarkowej) PKO BP BM.
3. Login i hasło służące do identyfikacji w Aplikacjach internetowych zostanie przekazane poprzez- e-mail (login) oraz SMS (hasło).
4. Aktywacja Serwisu telefonicznego i Aplikacji internetowych następuje nie później niż następnego dnia roboczego po otwarciu rachunku inwestycyjnego.
5. Sposób autoryzacji Klienta w Elektronicznych Kanałach dostępu PKO BP BM jest Podawany do wiadomości Klientów.

§ 6.

Warunkiem świadczenia usług przez PKO BP BM jest udzielenie pełnomocnictwa zgodnie z załącznikiem do Umowy.

Wpłaty na konto SUPER IKE

§ 7.

1. Wpłaty dokonywane na Konto SUPER IKE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty określonej zgodnie z Ustawą o IKE.
2. Wpłaty, w formie gotówkowej lub bezgotówkowej, na Konto SUPER IKE księgowane są w możliwie najkrótszym terminie, nie później niż w następnym dniu roboczym.
3. Postanowienia ust. 1 i 2 nie mają zastosowania do przyjmowania wypłat transferowych. Nabywanie instrumentów finansowych za środki z wypłaty transferowej jest możliwe po zakończeniu procedury przyjęcia transferu tj. wpływu środków oraz dokumentacji, o której mowa w art. 21 ustawy o IKE.
4. W przypadku, gdy suma wpłat dokonanych na Konto SUPER IKE w danym roku kalendarzowym przekroczy maksymalną wysokość wpłat, o której mowa w ust. 1, PKO BP BM prześle nadwyżkę tych środków na wskazanym przez Oszczędzającego, prowadzoną na jego rzecz, rachunek bankowy nr:

[illegible]

5. Klient jest zobowiązany do aktualizacji danych rachunku wskazanego w ust. 4, w szczególności w przypadku kiedy zostanie on zamknięty.
6. W przypadku kiedy przelew środków na rachunek wskazany w ust. 4 nie dojdzie do skutku z powodu błędnego wskazania przez Klienta danych rachunku bankowego, w tym braku jego aktualizacji, PKO BP BM prześle nadwyżkę wymienioną w ust. 4 na rachunek bankowy, z którego został dokonany przelew powodujący przekroczenie maksymalnej wysokości wpłat.
7. W przypadku realizacji zlecenia kupna instrumentów finansowych za kwotę przekraczającą maksymalną wysokość wpłat, o której mowa w ust. 1, PKO BP BM dokona ich sprzedaży.

Pożytki z instrumentów finansowych, zgromadzonych na Koncie SUPER IKE Oszczędzającego, w szczególności dywidendy oraz pożytki od Obligacji, zwiększają stan środków Oszczędzającego zgromadzonych na jego Koncie i nie stanowią wpłaty w rozumieniu Ustawy o IKE.

§ 9.

1. Oszczędzający bądź osoba uprawniona może dokonać wypłaty środków zgromadzonych na Koncie SUPER IKE w formie wypłaty jednorazowej bądź wypłaty w ratach.
2. PKO BP BM dokonuje wypłaty środków zgromadzonych na SUPER IKE wyłącznie:

- 1) na wniosek Oszczędzającego po spełnieniu przez niego warunków określonych w Ustawie o IKE,
 - 2) w przypadku śmierci Oszczędzającego - na wniosek osoby uprawnionej do otrzymania środków zgromadzonych na Koncie SUPER IKE.
3. PKO BP BM dokonuje wypłaty jednorazowej lub wypłaty pierwszej raty w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez Oszczędzającego lub osobę uprawnioną wniosku o dokonanie wypłaty wraz z wymaganymi dokumentami, chyba że Oszczędzający lub osoba uprawniona zażąda wypłaty w terminie późniejszym.

§ 10.

1. PKO BP BM, dokonując wypłaty jednorazowej lub wypłaty pierwszej raty sporządza i przekazuje informację o dokonaniu wypłaty jednorazowej lub wypłaty pierwszej raty do naczelnika urzędu skarbowego właściwego dla Oszczędzającego w sprawach opodatkowania podatkiem dochodowym od osób fizycznych.
2. Przed dokonaniem wypłaty jednorazowej lub wypłaty pierwszej raty:
 - 1) Oszczędzający zobowiązany jest do poinformowania PKO BP BM o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych Oszczędzającego naczelniku urzędu skarbowego oraz do przedstawienia decyzji o nabyciu uprawnień emerytalnych, jeżeli Oszczędzający ukończył 55 rok życia,
 - 2) osoba uprawniona zobowiązana jest do poinformowania PKO BP BM o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych Oszczędzającego naczelniku urzędu skarbowego.

§ 11.

1. Przedmiotem wypłaty jednorazowej może być jedynie całość środków zgromadzonych na Koncie SUPER IKE.
2. Oszczędzający lub osoba uprawniona zobowiązany jest do zapewnienia na rachunku pieniężnym Konta SUPER IKE gotówki, najpóźniej na jeden dzień roboczy poprzedzający dzień wypłaty, o którym mowa w § 9 ust. 3, co oznacza konieczność sprzedaży wszystkich instrumentów finansowych znajdujących się na rachunku papierów wartościowych poza przypadkami określonymi w Ustawie o IKE, z uwzględnieniem terminów rozliczenia transakcji.
3. W celu zapewnienia środków, o których mowa w ust. 1, Oszczędzający bądź osoba uprawniona zobowiązany jest złożyć Dyspozycję przedterminowego wykupu posiadanych Obligacji, w terminie umożliwiającym spełnienie zobowiązania określonego w ust. 2. Dyspozycja ta realizowana jest zgodnie z terminem wskazanym w Liście emisyjnym.
4. W przypadku wypłaty jednorazowej rozwiązanie Umowy o SUPER IKE następuje po dokonaniu wypłaty.

§ 12.

1. W przypadku wypłaty w ratach Oszczędzający lub osoba uprawniona określa wysokość raty. Minimalna kwota raty zostanie podana do wiadomości w Komunikacie Dyrektora PKO BP BM, przy czym minimalna liczba rat wynosi 2.
2. Wysokość raty jest stała za wyjątkiem ostatniej raty, której wysokość jest równa kwocie pozostałej na Koncie SUPER IKE. Wysokość raty nie może być zmieniona przez Oszczędzającego lub osobę uprawnioną w okresie realizacji dyspozycji wypłaty w ratach.
3. Dyspozycja wypłaty w ratach jest nieodwołalna, przy czym po wypłacie pierwszej raty Oszczędzający lub osoba uprawniona ma możliwość złożenia dyspozycji wypłaty całości środków zgromadzonych na Koncie SUPER IKE i zamknięcia Umowy o SUPER IKE. Złożona dyspozycja, o której mowa w zdaniu poprzednim, obejmuje środki, które nie zostały wypłacone w ratach.
4. Raty wypłacane są miesięcznie przelewem na rachunek bankowy wskazany w § 7 ust. 4. W przypadku braku wskazania rachunku bankowego lub otrzymania przez PKO BP BM zwrotu przekazanej raty, środki pozostaną na rachunku Super IKE.
5. Począwszy od drugiej raty wypłata środków następuje zawsze 15 dnia miesiąca, o ile jest to dzień roboczy (do dni roboczych nie wlicza się sobót) bądź następnego dnia roboczego po tej dacie.
6. Oszczędzający lub osoba uprawniona zobowiązany jest do zapewnienia gotówki na Koncie SUPER IKE najpóźniej na jeden dzień roboczy poprzedzający dzień wypłaty raty, o którym mowa w ust. 5.
7. W przypadku wypłaty w ratach rozwiązanie Umowy o SUPER IKE następuje nie wcześniej niż wypłata ostatniej raty.

§ 13.

1. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie założyć indywidualnego konta emerytalnego.
2. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na SUPER IKE, z którego dokonał wypłaty pierwszej raty.

Wypłata transferowa

§ 14.

1. Oszczędzający bądź osoba uprawniona ma prawo do przeniesienia środków zgromadzonych na Koncie SUPER IKE do innej instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konta emerytalne lub do programu emerytalnego, dokonując wypłaty transferowej.
2. PKO BP BM dokonuje wypłaty transferowej na podstawie wniosku Oszczędzającego bądź osoby uprawnionej po przekazaniu potwierdzenia zawarcia umowy, sporządzonego przez instytucję finansową, do której dokonywany jest transfer albo potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego.
3. PKO BP BM dokonuje wypłaty transferowej w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia dyspozycji wypłaty transferowej wraz z wymaganymi dokumentami.
4. W przypadku, gdy przeniesienie papierów wartościowych do innej instytucji finansowej nie jest możliwe, Oszczędzający jest zobowiązany do zapewnienia gotówki na Koncie SUPER IKE najpóźniej na jeden dzień roboczy poprzedzający dzień dokonania wypłaty transferowej, o której mowa w ust. 3.
5. Umowa o SUPER IKE ulega rozwiązaniu z chwilą wykonania przez PKO BP BM wypłaty transferowej.

Zwrot, częściowy zwrot środków

§ 15.

Oszczędzający może dokonać zwrotu bądź częściowego zwrotu środków zgromadzonych na Koncie SUPER IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty albo wypłaty transferowej.

§ 16.

1. Przedmiotem zwrotu jest całość środków zgromadzonych na Koncie SUPER IKE.
2. PKO BP BM dokonuje zwrotu całości środków zgromadzonych na SUPER IKE w razie wypowiedzenia Umowy o SUPER IKE przez którąkolwiek ze Stron.
3. Zwrotowi podlegają środki zgromadzone na Koncie SUPER IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku, gdy na Konto SUPER IKE przyjęto wypłatę transferową z programu emerytalnego, również o kwotę stanowiącą 30 % sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego po 1 czerwca 2004 r., tj. po wejściu w życie ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych.
4. Zwrot środków zgromadzonych na Koncie SUPER IKE następuje przed upływem 14-dniowego terminu wypowiedzenia Umowy o SUPER IKE.
5. Oszczędzający jest zobowiązany zapewnić gotówkę na Koncie SUPER IKE najpóźniej na dwa dni robocze poprzedzające dzień, o którym w ust. 4.
6. Zwrot środków zgromadzonych na Koncie SUPER IKE zostanie dokonany na rachunek wskazany w § 7 ust. 4. W przypadku braku wskazania rachunku bankowego lub otrzymania przez PKO BP BM zwrotu przekazanej kwoty, środki pozostaną na rachunku Super IKE.

§ 17.

1. Oszczędzający może wystąpić z wnioskiem o częściowy zwrot środków zgromadzonych na Koncie SUPER IKE pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE.
2. PKO BP BM dokonuje częściowego zwrotu w terminie nie dłuższym niż 30 dni od dnia złożenia przez Oszczędzającego wniosku.
3. Oszczędzający jest zobowiązany zapewnić gotówkę na Koncie SUPER IKE najpóźniej na dwa dni robocze poprzedzające dzień, o którym w ust. 2.
4. Częściowemu zwrotowi podlegają środki zgromadzone na Koncie SUPER IKE pomniejszone o należny podatek.
5. Zwrot środków zgromadzonych na Koncie SUPER IKE zostanie dokonany na rachunek wskazany w § 7 ust. 4. W przypadku braku wskazania rachunku bankowego lub otrzymania przez PKO BP BM zwrotu przekazanej kwoty, środki pozostaną na rachunku Super IKE.

§ 18.

1. W przypadku braku zapewnienia przez Oszczędzającego gotówki, w terminach o których mowa w § 11 ust. 2, § 12 ust. 6, § 14 ust. 4, § 16 ust. 5 bądź § 17 ust. 3, PKO BP BM nie wykona odpowiednio: wypłaty, wypłaty raty, wypłaty transferowej, zwrotu bądź częściowego zwrotu.
2. W sytuacji, o której mowa w ust. 1 dyspozycje wypłaty, wypłaty transferowej, zwrotu bądź częściowego zwrotu zostaną anulowane.

Osoby uprawnione

§ 19.

1. Oszczędzający wskazuje następujące osoby, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na Koncie SUPER IKE w przypadku jego śmierci:

1) _____
imię i nazwisko

PESEL _____
Obywatelstwo _____
Rodzaj, kraj wydania, numer i seria dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby _____
udział _____ %

2) _____
imię i nazwisko

PESEL _____
Obywatelstwo _____
Rodzaj, kraj wydania, numer i seria dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby _____

udział _____ %

2. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, może zostać w każdym czasie zmieniona.
3. W przypadku braku wskazania osób uprawnionych przez Oszczędzającego środki zgromadzone na Koncie SUPER IKE wchodzą do spadku.
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 osoby uprawnionej, przypada w częściach równych pozostałym osobom uprawnionym, chyba że Oszczędzający zadysponuje tym udziałem zgodnie z ust. 5.
5. Oszczędzający wskazuje, że w przypadku śmierci jednej z osób uprawnionych przypadający na nią udział ma zostać przekazany:

imię i nazwisko

PESEL _____
Obywatelstwo _____
Rodzaj, kraj wydania, numer i seria dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby _____

Postanowienia końcowe

§ 20.

1. Wypłata jednorazowa, wypłata w ratach, wypłata transferowa, zwrot oraz częściowy zwrot środków zgromadzonych na Koncie SUPER IKE jest dokonywana w formie pieniężnej.
2. Przepisu ust. 1 nie stosuje się do zgromadzonych na Koncie SUPER IKE instrumentów finansowych:
 - 1) w przypadku wypłaty transferowej do innego podmiotu prowadzącego działalność maklerską,
 - 2) obciążonych zastawem, w przypadku ich przeniesienia na wierzyciela uprawnionego do zaspokojenia w drodze przeniesienia własności rzeczy będących przedmiotem zastawu,
 - 3) które przestały być przedmiotem notowań na rynku zorganizowanym lub notowania ich są zawieszone od co najmniej 30 dni.

§ 21.

1. PKO BP BM zobowiązuje się do informowania Oszczędzającego za pośrednictwem Elektronicznych kanałów dostępu, z wyłączeniem serwisu telefonicznego, lub na wskazany w Umowie adres poczty elektronicznej lub przesyłką listową na adres korespondencyjny, do 31 stycznia kolejnego roku kalendarzowego o stanie Konta SUPER IKE Oszczędzającego.
2. Informacja zawierać będzie stan rachunku pieniężnego oraz rachunku papierów wartościowych wraz z wyceną dokonaną według kursów bądź wartości odsetek na koniec roku kalendarzowego przed dniem sporządzenia informacji.
3. Zapisy § 96 Regulaminu stosuje się odpowiednio.

§ 22.

1. PKO BP BM za prowadzenie Konta Super IKE oraz świadczenie usług maklerskich w ramach Konta Super IKE pobiera opłaty i prowizje określone w Taryfie.
2. PKO BP BM ma prawo dokonać zmiany Taryfy, w sposób i na zasadach określonych w Regulaminie
3. W przypadku, gdy Oszczędzający dokonuje wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu przed upływem 12 miesięcy, licząc od dnia zawarcia umowy z PKO BP BM, pobierana opłata potrącana jest z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków, zgromadzonych na Koncie SUPER IKE.
4. Opłata z tytułu prowadzenia Konta SUPER IKE pobierana jest do 20 lutego kolejnego roku kalendarzowego lub w momencie likwidacji Konta SUPER IKE w związku z dokonaniem wypłaty, wypłaty transferowej bądź zwrotu środków.

5. Oszczędzający jest zobowiązany zapewnić w terminie, o którym mowa w ust. 4, na Koncie SUPER IKE środki pieniężne umożliwiające pobranie opłaty. W przeciwnym wypadku PKO BP BM może dokonać sprzedaży posiadanych przez Oszczędzającego instrumentów finansowych w minimalnej liczbie sztuk niezbędnej do pobrania opłaty.

§ 23

Oszczędzający zobowiązany jest niezwłocznie poinformować PKO BP BM o wszelkich zdarzeniach prawnych mających wpływ na istnienie i treść ewidencjonowanych przez PKO BP BM praw z instrumentów finansowych oraz złożyć w PKO BP BM stosowne dokumenty, które potwierdzają ten stan zgodnie z powszechnie obowiązującymi przepisami prawa.

§ 24.

Podpisy składane pod wszelkimi rodzaju oświadczeniami, Dyspozycjami, Zleceniami, pismami i innymi dokumentami składanymi lub adresowanymi do PKO BP BM muszą być zgodne z wzorem podpisu złożonym w Umowie.

§ 25.

Szczegółowe zasady oraz warunki świadczenia usług maklerskich i prowadzenia rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego przez PKO BP BM określa Regulamin, stanowiący integralną część Umowy.

§ 26.

1. Umowa o SUPER IKE zostaje zawarta z chwilą jej podpisania przez Oszczędzającego oraz osoby reprezentujące PKO BP BM.
2. Umowa o SUPER IKE zawarta została na czas nieokreślony.
3. Zmiany Umowy o SUPER IKE wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności i wprowadzane będą w formie aneksu z zastrzeżeniem ust. 4.
4. Nie wymaga formy określonej w ust. 3 zmiana umowy o SUPER IKE w zakresie ustalania wysokości opłat i prowizji pobieranych przez PKO BP BM.
5. PKO BP BM może określić, podając do wiadomości Klienta zakres usług świadczonych na podstawie Umowy, których aktywacja następuje na podstawie oświadczenia woli Klienta złożonego za pośrednictwem Elektronicznych kanałów dostępu.
6. Nie stanowi zmiany Umowy o SUPER IKE zmiana danych dotyczących Oszczędzającego lub PKO BP BM, zmiana haseł oraz rachunków, o których mowa w Umowie a także zmiana wzoru podpisu oraz zmiana wskazania osób uprawnionych.
7. Zmiana rachunków oraz wskazania osób uprawnionych, o których mowa w Umowie, jest dokonywana przez PKO BP BM niezwłocznie, nie później niż w terminie trzech dni roboczych od dnia otrzymania przez PKO BP BM.
8. Oszczędzający oświadcza, że przekazane dane są aktualne i przyjmuje do wiadomości, że PKO BP BM może wykorzystać przekazane dane w ramach innych usług świadczonych na rzecz Klienta przez PKO BP BM, w tym do aktualizacji danych podanych przez Klienta w ramach świadczenia na jego rzecz innych usług.
9. Rozwiązanie Umowy o SUPER IKE następuje na warunkach i w trybie określonym w Regulaminie.
10. Rozwiązanie Umowy o SUPER IKE skutkuje zamknięciem Konta SUPER IKE.
11. PKO BP BM może wypowiedzieć Umowę o SUPER IKE jeżeli Oszczędzający nie dokonuje wpłat na Konto SUPER IKE i stan posiadanych środków uniemożliwia pobranie opłaty, o której mowa w § 22 ust. 4.
12. PKO BP BM może wypowiedzieć Umowę o IKE jeżeli Oszczędzający w terminie 12 miesięcy licząc od dnia podpisania Umowy o SUPER IKE nie dokonał jakiegokolwiek wpłaty na Konto SUPER IKE.

§ 27.

Umowa o SUPER IKE została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla PKO BP BM oraz Oszczędzającego.

podpis Oszczędzającego (wzór podpisu Oszczędzającego)

pieczęć firmowa oraz podpis osoby reprezentującej PKO BP BM

pieczęć funkcyjna oraz podpis osoby przyjmującej

*nie dotyczy osób fizycznych objętych rejestrem PESEL, tj. nie prowadzących działalności gospodarczej lub niebędących zarejestrowanymi podatnikami podatku od towarów i usług

** Klient posiadający więcej niż 1 obywatelstwo w państwach EOG, wskazuje obywatelstwo w kolejności alfabetycznej według kodów państw EOG. Jeżeli posiada obywatelstwo państwa należącego do EOG oraz nienależącego do EOG, wskazuje obywatelstwo państwa należącego do EOG

*** Krajowy Identyfikator Klienta to identyfikator osoby fizycznej jednoznacznie ją identyfikujący wyznaczony zgodnie z Regulacjami na podstawie obywatelstwa, obowiązkowy w przypadku obywateli Estonii, Hiszpanii, Islandii i Włoch

**** - zaznacz właściwe

Oszczędzający oświadcza, że przed zawarciem Umowy otrzymał i zapoznał się z:

- 1) Regulaminem świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego,
- 2) Taryfą opłat i prowizji Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego,
- 3) Broszurą informacyjną o wymogach MiFID dla Klientów Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego w zakresie usług maklerskich, zawierającą w szczególności informacje dotyczące:
 - a) zasad klasyfikacji Klientów, przeprowadzania oceny odpowiedności oraz zasad traktowania przez PKO BP BM Klientów zaklasyfikowanych do kategorii klienta detalicznego, a także o możliwości przedstawienia pisemnego żądania zmiany kategorii klienta na kategorię klienta profesjonalnego,
 - b) zakresu przekazywanych informacji i ochronie przysługującej poszczególnym kategoriom Klienta,
 - c) polityki wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta,

- d) zasad zarządzania konfliktami interesów,
 - e) zasad przyjmowania lub przekazywania świadczeń pieniężnych oraz świadczeń niepieniężnych innych niż pobierane od Klienta lub przekazywane na rzecz Klienta,
 - f) informacji o opłatach i kosztach ponoszonych przez klientów PKO BP BM,
 - g) katalogu instrumentów finansowych będących w ofercie PKO BP BM (charakterystyka instrumentów i związanego z nimi ryzyka inwestycyjnego).
- 4) Informację o przetwarzaniu danych osobowych dla Klienta korzystającego z usług maklerskich świadczonych przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego. Ww. dokumenty zamieszczone są również na stronie internetowej PKO BP BM www.bm.pkobp.pl.

Ponadto Oszczędzający oświadcza, że:

- 1) zapoznał się z treścią polityki wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie klienta, o której mowa w pkt. 3 lit. c i wyrażam zgodę na jej stosowanie,
- 2) jest mu znany wynik oceny odpowiedności instrumentów finansowych.

podpis Oszczędzającego lub osób działających w jego imieniu

nr rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego (Konto SUPER IKE)

PEŁNOMOCNICTWO

1. Oszczędzający udziela PKO BP BM pełnomocnictwa, które może zostać wykorzystane na warunkach określonych w Umowie o SUPER IKE, Regulaminie oraz powszechnie obowiązujących przepisach prawa, do realizacji w szczególności:
 - 1) sprzedaży Instrumentów finansowych i praw do otrzymania Instrumentów finansowych na zasadach określonych w Regulaminie,
 - 2) składania w imieniu Oszczędzającego zapisu w obrocie pierwotnym lub pierwszej ofercie publicznej oraz wszelkich wymaganych oświadczeń i Dyspozycji związanych z tym zapisem,
 - 3) przedstawienia Obligacji do przedterminowego wykupu.
2. Oszczędzający upoważnia PKO BP BM do przekazywania informacji określonych w Regulaminie do innych jednostek organizacyjnych PKO BP S.A. w celu zapewnienia prawidłowej obsługi Klienta we wszystkich kanałach dostępu.

podpis Oszczędzającego

data, pieczęć funkcyjna i podpis osoby przyjmującej

Dane Oszczędzającego:

Imię (imiona) i nazwisko

PESEL

Seria i nr dokumentu tożsamości

Nr Konta SUPER IKE:

miejscowość i data

Oświadczenie Oszczędzającego

Ja, niżej podpisany, oświadczam, że:

- 1) nie gromadzę środków na indywidualnym koncie emerytalnym, prowadzonym przez inną instytucję finansową oraz w bieżącym roku kalendarzowym nie dokonałem/am wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego indywidualnego konta emerytalnego do programu emerytalnego*,
- 2) posiadam indywidualne konto emerytalne prowadzone przez następującą instytucję finansową:

(nazwa instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto emerytalne)

oraz dokonam wypłaty transferowej przenosząc zgromadzone oszczędności na Konto SUPER IKE prowadzone przez Powszechną Kasę Oszczędności Bank Polski Spółkę Akcyjną Oddział - Biuro Maklerskie w Warszawie*

- 3) nie dokonałem w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym.

Potwierdzam, że zostałem pouczony o konsekwencjach gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym oraz podpisania umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego w roku kalendarzowym, w którym dokonano wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego indywidualnego konta emerytalnego do programu emerytalnego.

W przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy Oszczędzający podlega odpowiedzialności przewidzianej w art. 233 ustawy z dnia 6 czerwca 1997r. - Kodeks karny.

W przypadku gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym, z zastrzeżeniem art. 14 i 23 Ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, dochody uzyskane z tytułu gromadzenia oszczędności na wszystkich IKE/IKZE podlegają opodatkowaniu, w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych.

podpis Klienta

*- niepotrzebne skreślić

Zapoznałem(am) się z treścią umowy, umowę odebrałem(am)

.....
Data odbioru

.....
podpis Oszczędzającego