

UMOWA O PROWADZENIE INDYWIDUALNEGO KONTA ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO IKZE-OBLIGACJE

W dniu r. w pomiędzy:

Powszechną Kasę Oszczędności Bankiem Polskim Spółką Akcyjną, adres: ul. Puławska 15, 02 – 515 Warszawa, zarejestrowaną w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy XIII 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 zwanym dalej „PKO BP BM”, w imieniu którego działa pełnomocnik:

.....

a

.....

zwanym dalej „Oszczędzającym”, zawarta została umowa, zwana dalej “Umową o IKZE-Obligacje”, o treści następującej:

§ 1

1. Indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego zwane dalej “Kontem IKZE-Obligacje” oznaczone jest identyfikatorem stanowiącym numer rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego, **na który Oszczędzający dokonuje wpłat środków w ramach oszczędzania na Koncie IKZE-Obligacje.**
2. W zakresie nieuregulowanym w Umowie o IKZE-Obligacje zastosowanie mają postanowienia „Regulaminu świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego”, zwany dalej „Regulaminem”, który stanowi jej integralną część, oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa, zezwolenia właściwych organów i inne regulacje z zakresu obrotu instrumentami finansowymi, w szczególności ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego, zwanej dalej “Ustawą o IKE oraz IKZE”.
3. W przypadku korzystania z dostępu do informacji o Koncie IKZE-Obligacje za pośrednictwem systemów teleinformatycznych zastosowanie mają postanowienia „Regulaminu korzystania z dostępu do Rachunku Rejestrowego w zakresie obligacji skarbowych za pośrednictwem telefonu lub Internetu”.
4. Na warunkach określonych w Umowie o IKZE-Obligacje, PKO BP BM zobowiązuje się do przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.

§ 2

1. Na Konto IKZE-Obligacje Oszczędzający może dokonać wpłaty w danym roku w wysokości nie przekraczającej wartości wpłat określonej w Ustawie o IKE oraz IKZE (Limit wpłat).
2. Oszczędzający prowadzący pozarolniczą działalność w rozumieniu [art. 8 ust. 6](#) ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych może dokonywać wpłat w danym roku do wysokości Limitu wpłat określonego w Ustawie o IKE oraz IKZE dla tej grupy Oszczędzających, po złożeniu stosownego oświadczenia w trakcie zawierania Umowy o IKZE-Obligacje lub po jej zawarciu.
3. W przypadku, gdy suma dokonanych wpłat na Konto IKZE-Obligacje w danym roku kalendarzowym przekroczy kwotę, określoną zgodnie z Ustawą o IKE oraz IKZE, PKO BP BM przekaże nadwyżkę wpłaconych środków na wskazany rachunek bankowy Oszczędzającego.
4. W przypadku, gdy rachunek bankowy jest nieaktualny, nadwyżka wpłat zostanie zaksięgowana na odrębnym rachunku pieniężnym.
5. Środki pieniężne pozostające na rachunkach, o których mowa w ust.4 oraz § 1 ust. 1 są nieoprocentowane.

§ 3

1. Na podstawie Umowy o IKZE-Obligacje, Oszczędzający nabywa obligacje Skarbu Państwa, zwane dalej „Obligacjami”, o których mowa w ust. 2.
2. Minister Finansów wskaże Obligacje, które mogą zostać zaoferowane posiadaczom Konta IKZE-Obligacje. Powyższa informacja zostanie podana do wiadomości publicznej na stronach internetowych: www.finance.mf.gov.pl/dlug-publiczny/obligacje-detaliczne/informacje-podstawowe oraz www.obligacjeskarbowe.pl.
3. Oszczędzający określa w dyspozycji nabywania obligacji, procentową proporcję poszczególnych rodzajów Obligacji, zgodnie z którą, za środki wpływające na Konto IKZE-Obligacje w danym dniu, PKO BP BM będzie nabywało Obligacje z uwzględnieniem zapisów §9, ust 6. W przypadku, gdy w dniu realizacji przez PKO BP BM dyspozycji nabywania obligacji, dany rodzaj Obligacji nie jest dostępny w ofercie, procentowy udział określony dla danej Obligacji zostaje rozdysponowany z uwzględnieniem proporcji ustalonych dla pozostałych rodzajów Obligacji.
4. PKO BP BM jest umocowany do realizacji czynności związanych z nabywaniem na rzecz Oszczędzającego Obligacji oraz do

- składania wymaganych dyspozycji oraz innych oświadczeń woli związanych z obsługą Konta IKZE-Obligacje.
5. Obligacje są nabywane przez PKO BP BM za środki stanowiące wpłaty, wypłaty transferowe, pożyczki oraz środki z wykupu Obligacji. Za środki z wypłaty transferowej, Obligacje są nabywane po zakończeniu procedury przyjęcia transferu, tj. wpływu środków oraz dokumentacji, o której mowa w art. 21 Ustawy o IKE oraz IKZE.
 6. Niezależnie od dyspozycji nabywania o której mowa w ust 3, Oszczędzający może nabywać Obligacje osobiście bądź przez właściwie umocowanego pełnomocnika.
 7. W przypadku określenia przez Emitenta możliwości nabywania Obligacji w drodze zamiany, wiarytelność z tytułu wykupu będzie zaliczana na poczet ceny zakupu Obligacji. Jeśli Oszczędzający nie złoży dyspozycji zamiany Obligacji, PKO BP BM w ostatnim dniu przyjmowania dyspozycji zamiany, złoży taką dyspozycję zgodnie z ust. 3 i 4, z wyłączeniem przypadków, gdy złożony przez Oszczędzającego wniosek wypłaty jednorazowej, wypłaty transferowej bądź zwrotu środków jest w trakcie realizacji przez PKO BP BM.
 8. Pożyczki od Obligacji zwiększają wartość środków zgromadzonych na Koncie IKZE-Obligacje i nie stanowią wpłaty w rozumieniu Ustawy o IKE oraz IKZE.

§ 4

Posiadane Obligacje oraz dyspozycje dotyczące środków zgromadzonych na Koncie IKZE-Obligacje będą odpowiednio oznaczone w systemie informatycznym PKO BP BM, w sposób umożliwiający sporządzanie wymaganych prawem informacji w przypadku wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu środków.

§ 5

Złożenie dyspozycji wypłaty, wypłaty transferowej lub zwrotu środków zgromadzonych na Koncie IKZE-Obligacje, skutkuje złożeniem przez PKO BP BM dyspozycji przedterminowego wykupu Obligacji na warunkach określonych w Liście emisyjnym Obligacji.

§ 6

1. Oszczędzający może dokonać wypłaty jednorazowej lub wypłaty w ratach środków zgromadzonych na Koncie IKZE-Obligacje.
2. PKO BP BM dokonuje wypłaty jednorazowej albo pierwszej raty w przypadku wypłaty w ratach, w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez Oszczędzającego albo osobę uprawnioną wniosku o dokonanie wypłaty.
3. Wypłata 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.
4. W przypadku wypłaty w ratach, z zastrzeżeniem zapisów ust 3, Oszczędzający określa liczbę rat albo wskazuje liczbę Obligacji, których wartość wykupu będzie odpowiadała kwocie wypłaty stanowiącej ratę. Rata składa się z równej liczby Obligacji, z wyjątkiem ostatniej raty.
5. Realizując wniosek o wypłatę w ratach - PKO BP BM dokonuje przedterminowego wykupu Obligacji zgodnie z zasadą, iż w pierwszej kolejności wykupowi podlegają Obligacje nabyte najpóźniej, o ile ich przedterminowy wykup jest możliwy w świetle postanowień Listu emisyjnego.
6. Wartość środków przekazywanych w ramach raty, to wartość wykupionych Obligacji tych emisji, które stanowią ratę. Ostatnia rata dodatkowo obejmuje inne należne wiarytelności.
7. Raty wypłacane są miesięcznie, począwszy od drugiej raty wypłata środków następuje **15 dnia miesiąca kalendarzowego**, o ile jest to dzień roboczy (do dni roboczych nie wlicza się sobót, niedziel ani innych dni ustawowo wolnych od pracy). Jeśli 15 dzień miesiąca kalendarzowego nie jest dniem roboczym - wówczas rata wypłacana jest następnego dnia roboczego po tej dacie. Płatność drugiej raty następuje w miesiącu następnym po wypłacie pierwszej raty, zgodnie z zasadą realizacji jednej płatności w miesiącu.
8. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na Konto IKZE-Obligacje, po złożeniu wniosku o dokonanie wypłaty w ratach.
9. Oszczędzający może raz w roku kalendarzowym zmienić liczbę rat bądź liczbę Obligacji będących przedmiotem wypłaty w ratach. Wypłata rat zgodnie z dyspozycją, o której mowa w zdaniu poprzednim następuje począwszy od miesiąca następującego po miesiącu złożenia dyspozycji.
10. Za złożenie dyspozycji, o której mowa w ust 9 Oszczędzający ponosi opłatę zgodnie z Taryfą opłat i prowizji Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego, zwaną dalej „Taryfą”.
11. Po złożeniu wniosku o dokonanie wypłaty w ratach Oszczędzający ma możliwość złożenia dyspozycji wypłaty całości środków zgromadzonych na Koncie IKZE-Obligacje i zamknięcia Umowy o IKZE-Obligacje.
12. W przypadku wypłaty w ratach, rozwiązanie Umowy o IKZE-Obligacje następuje z chwilą wypłaty ostatniej raty.

§ 7

1. PKO BP BM dokonuje wypłaty transferowej na podstawie dyspozycji Oszczędzającego lub osoby uprawnionej, po okazaniu potwierdzenia zawarcia umowy sporządzonego przez instytucję finansową, do której dokonywany jest transfer.
2. PKO BP BM dokonuje wypłaty transferowej w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez Oszczędzającego lub osobę uprawnioną dyspozycji wypłaty transferowej wraz z wymaganymi dokumentami.

§ 8

1. Oszczędzający może dokonać zwrotu środków zgromadzonych na Koncie IKZE-Obligacje, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty albo wypłaty transferowej.
2. Zwrot środków zgromadzonych na Koncie IKZE-Obligacje następuje przed upływem 14-dniowego terminu wypowiedzenia Umowy o IKZE-Obligacje.
3. Z tytułu zwrotu środków Oszczędzający ponosi opłatę za przedterminowy wykup Obligacji zgodnie z postanowieniami Listu emisyjnego. Wartość przekazanych środków zostanie również pomniejszona o należny podatek oraz opłatę zgodnie z Taryfą.

§ 9

1. PKO BP BM nie pobiera opłaty za prowadzenie Konta IKZE-Obligacje za rok kalendarzowy, w którym została podpisana Umowa o IKZE-Obligacje.
2. Opłaty obciążające Oszczędzającego w związku z prowadzeniem na jego rzecz Konta IKZE-Obligacje oraz inne opłaty w szczególności za wypłatę w ratach są określone w Taryfie.
3. Zmiana Taryfy nie wymaga Aneksu do Umowy o IKZE-Obligacje.
4. Zmiany Taryfy doręcza się Oszczędzającym w sposób określony w Regulaminie.
5. Niezależnie od doręczenia zgodnie z ust. 4, Taryfa jest dostępna dla Oszczędzającego również:
 - 1) w Punktach Usług Maklerskich, zlokalizowanych w oddziałach PKO BP,
 - 2) w POK PKO BP BM,
 - 3) na stronie internetowej www.bm.pkobp.pl.
6. Opłata jest pobierana ze środków pieniężnych stanowiących wpłaty, wypłaty transferowe, pożytki oraz środki z wykupu Obligacji, które wpłyną na Konto IKZE-Obligacje w danym roku kalendarzowym, z zastrzeżeniem ust. 1. Za środki pozostałe po pobraniu opłaty są nabywane Obligacje. Jeśli wartość wpływu środków pieniężnych na Konto IKZE-Obligacje następuje w kwocie niewystarczającej do pobrania opłaty, pobieranie opłaty następuje sukcesywnie do pełnej jej wartości.
7. W przypadku braku wpływu środków pieniężnych na Konto IKZE-Obligacje w danym roku kalendarzowym bądź wpływu w kwocie niewystarczającej do pobrania należnej opłaty, PKO BP BM pobiera opłatę z zachowaniem następującej kolejności: ze środków pieniężnych znajdujących się na dowolnym rachunku Klienta prowadzonym w PKO BP BM, dokonuje przedterminowego wykupu Obligacji posiadanych przez Oszczędzającego w minimalnej liczbie sztuk niezbędnej do pobrania opłaty.
8. PKO BP BM dokonuje pobrania środków lub przedterminowego wykupu Obligacji, o których mowa w ust 7, nie później niż 3 dnia roboczego kolejnego roku kalendarzowego zgodnie z zasadą, iż w pierwszej kolejności wykupowi podlegają Obligacje nabyte najpóźniej, o ile ich przedterminowy wykup jest możliwy w świetle postanowień Listu emisyjnego.
9. Środki wypłacane, transferowane lub zwracane, w okresie od 2 stycznia do 31 grudnia są pomniejszane o opłatę należną PKO BP BM, jeśli opłata nie było pobrana za dany rok.

§ 10

1. Rozwiązanie Umowy o IKZE-Obligacje następuje z zachowaniem 14-dniowego okresu wypowiedzenia i skutkuje zamknięciem Konta IKZE-Obligacje.
2. Umowa IKZE-Obligacje ulega rozwiązaniu:
 - 1) z upływem okresu wypowiedzenia,
 - 2) z datą przekazania środków na rachunek bankowy instytucji finansowej, z której środki wpłynęły jako transfer, jeśli w okresie 3 miesięcy licząc od dnia wpływu środków, nie zostaną dostarczone dokumenty transferowe,
 - 3) w przypadku złożenia przez Oszczędzającego oświadczenia o rezygnacji z transferu środków z innej instytucji, jeśli procedura transferowa nie została rozpoczęta,
 - 4) po realizacji wypłaty, w tym wypłaty ostatniej raty,
 - 5) po dokonaniu zwrotu środków.
3. PKO BP BM może wypowiedzieć Umowę o IKZE-Obligacje jeżeli Oszczędzający nie dokonuje wpłat na Konto IKZE-Obligacje i stan posiadanych środków uniemożliwia pobranie opłaty za prowadzenie Konta IKZE-Obligacje.
4. Umowa o IKZE-Obligacje wygasa w terminie 3 miesięcy licząc od dnia jej zawarcia jeśli:
 - 1) Oszczędzający nie dokona wpłaty środków pieniężnych na Konto IKZE-Obligacje,
 - 2) nie wpłyną środki pieniężne z instytucji finansowej, która miała dokonać wypłaty transferowej.

§ 11

1. Oszczędzający ma prawo do złożenia odrębnej dyspozycji wskazującej osoby uprawnione do odbioru środków zgromadzonych na Koncie IKZE-Obligacje w przypadku śmierci Oszczędzającego.
2. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, może zostać w każdym czasie zmieniona.
3. W przypadku niezłożenia dyspozycji, o której mowa w ust. 1, środki zgromadzone na Koncie IKZE-Obligacje wchodzi do masy spadkowej po Oszczędzającym.

§ 12

PKO BP BM przekaże Oszczędzającemu Informację o stanie Konta IKZE-Obligacje co najmniej raz w roku, w formie uzgodnionej przez Strony.

§ 13

Oszczędzający zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić PKO BP BM o każdej zmianie swoich danych osobowych, adresu korespondencyjnego, adresu poczty elektronicznej, numeru rachunku bankowego, zaprzestaniu prowadzenia pozarolniczej działalności lub innych danych wymaganych przy zawieraniu Umowy o IKZE-Obligacje oraz złożyć w PKO BP BM stosowne dokumenty, gdy wymagają tego obowiązujące przepisy lub PKO BP BM zwróci się o ich przekazanie.

§ 14

1. Umowa o IKZE-Obligacje zostaje zawarta z chwilą jej podpisania przez Oszczędzającego oraz osobę reprezentującą PKO BP BM.
2. Umowa o IKZE-Obligacje została zawarta na czas nieokreślony.
3. Wszelkie zmiany Umowy o IKZE-Obligacje wymagają formy przewidzianej w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

§ 15

Umowa o IKZE-Obligacje została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla PKO BP BM oraz Oszczędzającego.

pieczęć firmowa

podpis Oszczędzającego lub osób działających w jego imieniu

podpis i pieczęć funkcyjna pracownika

Oszczędzający oświadcza, że przed zawarciem Umowy o IKZE-Obligacje otrzymał:

1. Regulamin świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego,
2. Taryfę opłat i prowizji Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego,
3. Broszurę 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 odpowiedniości oraz zasad traktowania przez PKO BP BM Klientów zaklasyfikowanych do poszczególnych kategorii, a także o możliwości przedstawienia pisemnego żądania zmiany kategorii,
 - 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 niepieniężnych,
 - f) informacji o opłatach i kosztach ponoszonych przez Klienta,
 - g) katalogu instrumentów finansowych będących w ofercie BM PKO Banku Polskiego (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 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 wyraża zgodę na jej stosowanie,
2. jest mu znany wynik oceny odpowiedniości instrumentów finansowych,
3. jestem 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 działających w jego imieniu