

Umowa o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego przez Dom Maklerski Banku BPS S.A.

NR

W dniu pomiędzy:

Domem Maklerskim Banku BPS Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Grzybowska 81, 00 – 844 Warszawa, wpisanym do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem 0000304923, NIP 108-00-05-418, o kapitale zakładowym w wysokości 6 669 000 zł, który został w pełni wpłacony, zwanym dalej „**Domem Maklerskim**”, reprezentowanym przez:

.....
(imię i nazwisko upoważnionej osoby)

a

.....
(imię i nazwisko)

.....
(adres)

Adres korespondencyjny:

.....
seria i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość:

PESEL :

NIP:

Telefon/ E-mail:

Nazwa i adres właściwego Urzędu Skarbowego:

.....
zwanym dalej „**Oszczędzającym**”, w imieniu którego działa:

.....
(imię i nazwisko, stanowisko, seria i numer dokumentu stwierdzającego tożsamość, PESEL)

zawarta została niniejsza umowa (zwana dalej: „**Umową IKZE**”) określająca warunki prowadzenia indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego przez Dom Maklerski.

§ 1

1. Na warunkach określonych w obowiązujących przepisach, na podstawie postanowień Regulaminu prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych oraz Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego przez Dom Maklerski Banku BPS S.A. (zwanego dalej: „**Regulaminem IKE i IKZE**”), Regulaminu świadczenia usług maklerskich przez Dom Maklerski Banku BPS S.A. (zwanego dalej: „**Regulaminem**”), Umowy o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych dopuszczonych do obrotu zorganizowanego w celu zawarcia umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego przez Dom Maklerski Banku BPS S.A. (zwana dalej: „**Umową maklerską do IKZE**”) oraz niniejszej Umowy IKZE, Dom Maklerski zobowiązuje się do świadczenia usług, o których mowa w § 1 ust. 1 Umowy maklerskiej do IKZE oraz realizacji dyspozycji Oszczędzającego, w zakresie określonym w Regulaminie IKE i IKZE i Ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. z 2004 r. Nr 116, poz. 1205 z późn. zm.) (zwana dalej: „**Ustawą o IKE i IKZE**”) odnośnie prowadzenia indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego.
2. Oszczędzający niniejszym oświadcza, że przed zawarciem Umowy IKZE został mu przekazany Regulamin IKE i IKZE.
3. Regulamin IKE i IKZE, Regulamin oraz Umowa maklerska do IKZE stanowią integralną część niniejszej Umowy IKZE.
4. Umowa IKZE wyłącza możliwość składania zleceń kupna instrumentów finansowych bez posiadania pełnego pokrycia na rachunku pieniężnym oraz składania zleceń kupna lub sprzedaży derywatów na rachunku IKZE.

§ 2

1. Oszczędzający dokonuje wpłat na IKZE zgodnie z postanowieniami Regulaminu IKE i IKZE oraz Ustawy o IKE i IKZE.
2. W przypadku, gdy suma wpłat dokonanych na IKZE Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym przekroczy maksymalną wysokość wpłat, o której mowa w Ustawie o IKE i IKZE, Dom Maklerski przekaże kwoty nadpłacone na rachunek wskazany poniżej:

Nazwa Podmiotu	Nr rachunku

3. Klient oświadcza, że jest właścicielem rachunku, o którym mowa w ust. 2.

4. Jeżeli w trakcie przekazywania nadpłaty rachunek wskazany przez Oszczędzającego okaże się nieaktualny, Dom Maklerski zakłada nadwyżkę na nieoprocentowanym koncie rozliczeniowym Domu Maklerskiego.
5. Oszczędzający oświadcza, że pożytki z instrumentów finansowych w szczególności dywidendy, prawa poboru, odsetki z obligacji, nie stanowią wpłaty w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE ale zwiększają wartość środków Oszczędzającego znajdujących się na IKZE i w związku z powyższym nie są uwzględniane przy obliczaniu limitu rocznych wpłat na IKZE.

§ 3

Udostępnienie usług do rachunku IKZE z wykorzystaniem elektronicznych nośników informacji i środków komunikacji elektronicznej odbywa się zgodnie z Anekssem do Umowy maklerskiej do IKZE w zakresie składania dyspozycji za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej.

§ 4

1. Oszczędzający lub Osoba uprawniona może dokonać wypłaty z IKZE, w przypadku gdy spełnia warunki uprawniające do wypłaty z IKZE określone w Regulaminie IKE i IKZE i Ustawie o IKE i IKZE.
2. Wypłata z IKZE może być dokonana jednorazowo albo w ratach, zgodnie z postanowieniami Regulaminu IKE i IKZE oraz Ustawy o IKE i IKZE, na rachunek, o którym mowa w Umowie maklerskiej do IKZE lub, w uzasadnionych przypadkach, na inny rachunek wskazany przez Oszczędzającego w pisemnej dyspozycji.
3. Wypłata środków przez Oszczędzającego jest wykonywana przez Dom Maklerski w terminie 14 dni od dnia złożenia pisemnej dyspozycji Oszczędzającego, która określa warunki, częstotliwość oraz kwoty wypłat.

§ 5

1. Dom Maklerski dokonuje wypłaty transferowej:
 - 1) w terminie 14 dni od dnia złożenia przez Oszczędzającego pisemnej dyspozycji wypłaty albo, w przypadku śmierci Oszczędzającego, pisemnej dyspozycji Osoby uprawnionej,
 - 2) w przypadku, gdy zachodzą okoliczności określone w Ustawie o IKE i IKZE.
2. Szczegółowy tryb i warunki dokonywania wypłat transferowych przez Dom Maklerski reguluje Regulamin IKE i IKZE.

§ 6

1. Dom Maklerski dokonuje zwrotu środków zgromadzonych na IKZE w terminie 14 dni od dnia złożenia pisemnej dyspozycji Oszczędzającego skutkującej jednocześnie wypowiedzeniem Umowy IKZE.
2. Szczegółowy tryb i warunki dokonywania zwrotu środków zgromadzonych na IKZE reguluje Regulamin IKE i IKZE.

§ 7

1. Oszczędzający jest uprawniony do wskazania osób, w dyspozycji stanowiącej załącznik nr 1 do niniejszej Umowy IKZE, którym będą wypłacone środki zgromadzone na IKZE w przypadku jego śmierci.
2. W przypadku braku wskazania Osób uprawnionych przez Oszczędzającego, środki zgromadzone na IKZE wchodzi do spadku.
3. Oszczędzający jest uprawniony do wskazania pełnomocnika/ów, na podstawie pisemnej dyspozycji, którzy będą mogli wykonywać czynności na rachunku IKZE Oszczędzającego zgodnie z postanowieniami Regulaminu IKE i IKZE.

§ 8

Zakres, częstotliwość i formę przekazywania informacji o stanie środków zgromadzonych na IKZE określa Regulamin IKE i IKZE.

§ 9

1. Za świadczone usługi Dom Maklerski pobiera z rachunku pieniężnego Klienta opłaty i prowizje przewidziane w Taryfie opłat i prowizji za usługi świadczone przez Dom Maklerski Banku BPS S.A.
2. Naliczone i pobrane opłaty i prowizje nie podlegają zwrotowi chyba, że Strony Umowy maklerskiej do IKZE postanowią inaczej.

§ 10

1. Administratorem danych osobowych niezbędnych do wykonywania niniejszej Umowy IKZE jest Dom Maklerski.
2. Oszczędzający zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić Dom Maklerski o każdej zmianie swoich danych osobowych, adresu korespondencyjnego lub innych danych wymaganych przy zawieraniu Umowy IKZE oraz złożyć w Domu Maklerskim stosowne dokumenty, gdy wymagają tego obowiązujące przepisy lub, gdy Dom Maklerski tego zażąda.
3. Oszczędzający oświadcza, że wszystkie dostarczone dokumenty i przekazane informacje związane z zawarciem Umowy IKZE są zgodne ze stanem faktycznym i prawnym.

§ 11

1. Umowa IKZE zostaje zawarta z chwilą jej podpisania przez Oszczędzającego oraz osobę reprezentującą Dom Maklerski.
2. Umowa IKZE jest zawarta na czas nieokreślony, z możliwością wypowiedzenia na zasadach przewidzianych Regulaminem IKE i IKZE.
3. Podpisując Umowę IKZE, Oszczędzający zobowiązuje się do przestrzegania Regulaminu oraz Regulaminu IKE i IKZE.
4. Wszystkie zmiany Umowy IKZE wymagają formy pisemnej pod rygorem nieważności i wprowadzane będą w formie aneksu.
5. Rozwiązanie Umowy IKZE następuje z zachowaniem dwutygodniowego okresu wypowiedzenia na warunkach i w trybie określonym w Regulaminie IKE i IKZE.

§ 12

1. Umowa IKZE została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla Domu Maklerskiego oraz Oszczędzającego.
2. Powództwa o roszczenia powstałe w związku z niniejszą Umową IKZE mogą być dochodzone przed sądami powszechnymi, zgodnie z przepisami o właściwości sądu zawartymi w Kodeksie postępowania cywilnego.

3. W sprawach nie uregulowanych w Umowie IKZE zastosowanie mają zapisy Umowy maklerskiej, postanowienia Regulaminu IKE i IKZE, Regulaminu oraz ogólnie obowiązujące przepisy prawa.
4. Integralną część niniejszej Umowy stanowią załączniki:
nr 1 – „Dyspozycja ustanowienia Osób uprawnionych do środków zgromadzonych na rachunku IKZE”
nr 2 - „Potwierdzenie zawarcia Umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego przez Dom Maklerski Banku BPS S.A.”
5. W przypadku zmian zachodzących w treści załączników, o których mowa w ust. 4, nie będzie wymagana zmiana Umowy IKZE w formie aneksu.

.....
(data zawarcia/modyfikacji Umowy podpis Oszczędzającego
lub osoby działającej w jego imieniu)

.....
(pieczęćka imienna i podpis osoby reprezentującej
Dom Maklerski Banku BPS S.A.)

.....
(pieczęćka PUM/POK Domu Maklerskiego Banku BPS S.A.)

*) niepotrzebne skreślić