



UMOWA O PROWADZENIE PKO INDYWIDUALNEGO KONTA EMERYTALNEGO



Umowę wypełnić DRUKOWANYMI LITERAMI, a w odpowiednich polach wstawić znak „X”. Pola obowiązkowe.

PKO IKE – umowa pierwszorazowa

PKO IKE – umowa transferowa (należy wstawić „X” w jednym z kwadratów)

zawarta pomiędzy:

– PKO Dobrowolnym Funduszem Emerytalnym z siedzibą w Warszawie, wpisanym do rejestru funduszy emerytalnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod pozycją RFE 32 (zwanym dalej „Funduszem”), zarządzanym i reprezentowanym przez PKO BP BANKOWY Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółkę Akcyjną z siedzibą w Warszawie, przy ul. Chłodnej 52, 00-872 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem KRS 0000045235, o kapitale zakładowym 190 580 000,00 zł wpłaconym w całości, NIP 527-21-55-713 (zwaną dalej „Towarzystwem”), reprezentowaną przez pełnomocnika – i wskazaną poniżej osobą przystępującą, zwaną dalej „Oszczędzającym”,
Fundusz i Oszczędzający zwani dalej łącznie „Stronami”, a każdy z osobna „Stroną”:

DANE OSZCZĘDZAJĄCEGO

Imię Drugie imię

Nazwisko PESEL

D D - M M - R R R R R r. Płeć Kobieta Mężczyzna
(należy wstawić „X” w jednym z kwadratów)

Rodzaj dokumentu tożsamości Dowód osobisty Paszport Inny Seria i nr dokumentu tożsamości

ADRES ZAMIESZKANIA OSZCZĘDZAJĄCEGO

Ulica Nr domu Nr lokalu

Kod pocztowy Mięscowość

Kraj

ADRES KORESPONDENCYJNY OSZCZĘDZAJĄCEGO (jeśli jest inny niż adres zamieszkania)

Ulica Nr domu Nr lokalu

Kod pocztowy Mięscowość

Kraj

DANE KONTAKTOWE OSZCZĘDZAJĄCEGO

Telefon stacjonarny Telefon komórkowy

Adres e-mail¹

¹ pole obowiązkowe, jeśli korespondencja określona w §4 pkt 1 Umowy o prowadzenie PKO IKE ma być wysyłana pocztą elektroniczną

DANE OSÓB UPRAWNIONYCH DO OTRZYMANIA ŚRODKÓW W RAZIE ŚMIERCI OSZCZĘDZAJĄCEGO

Prosimy wskazać osoby uprawnione. Suma udziałów procentowych dla wszystkich osób uprawnionych musi się równać 100%, w przypadku nieokreślenia udziałów procentowych lub gdy suma udziałów procentowych nie jest równa 100%, przyjmuje się, że udziały osób uprawnionych są równe.

Pierwsza osoba

Imię										Nazwisko															
PESEL				DD		-		MM		-		RR		RR		RR		r.		Płeć		<input type="checkbox"/> Kobieta		<input type="checkbox"/> Mężczyzna	
Ulica										Nr domu				Nr lokalu											
Kod pocztowy				Miejscowość																					
Kraj										Udział procentowy															

Druga osoba

Imię										Nazwisko															
PESEL				DD		-		MM		-		RR		RR		RR		r.		Płeć		<input type="checkbox"/> Kobieta		<input type="checkbox"/> Mężczyzna	
Ulica										Nr domu				Nr lokalu											
Kod pocztowy				Miejscowość																					
Kraj										Udział procentowy															

Wskazuję dodatkowe osoby uprawnione w formularzu PKOIKE/2

Łączna liczba osób uprawnionych

--	--

§ 1. Umowa IKE

- Oszczędzający i Fundusz zawierają Umowę o prowadzenie PKO Indywidualnego Konta Emerytalnego na warunkach określonych niniejszą umową, Statutem Funduszu, Regulaminem prowadzenia PKO Indywidualnego Konta Emerytalnego (zwanego dalej „Regulaminem”) oraz przepisami prawa.
- Umowa IKE zostaje zawarta w dacie jej podpisania przez Oszczędzającego i osobę reprezentującą Fundusz, przy czym jeżeli Umowa IKE nie zostanie podpisana przez osobę przystępującą do Funduszu w obecności osoby reprezentującej Fundusz, umowa zostaje zawarta z chwilą podpisania formularza umowy przez osobę reprezentującą Fundusz.
- Pojęcia pisane wielką literą, o ile nie są zdefiniowane w niniejszej Umowie, mają znaczenie nadane im w Regulaminie.
- Integralną częścią Umowy IKE jest Regulamin i Tabela Opłat.
- W zakresie nieuregulowanym w Umowie IKE zastosowanie mają postanowienia Regulaminu, Statutu oraz przepisy prawa, w szczególności Ustawy.
- Oszczędzający jest zobowiązany poinformować Fundusz o każdej zmianie danych osobowych wskazanych w Umowie IKE. Fundusz może zażądać udokumentowania zmian poprzez okazanie dokumentów urzędowych potwierdzających zmianę.
- Spory pomiędzy Stronami, jeżeli nie zostały rozwiązane polubownie, będą rozstrzygane przez właściwe sądy powszechne.
- Zmiana Umowy IKE wymaga formy pisemnej, przy czym zmiana Regulaminu i Tabeli Opłat następuje na zasadach wskazanych w Statucie i w Regulaminie.
- Umowa IKE została sporządzona w 2 (dwóch) jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej Strony.

§ 2. Przekroczenie limitu Wpłat na IKE

- W przypadku przekroczenia limitu Wpłat na IKE, o którym mowa w §5 ust. 4 Regulaminu, nadpłacona kwota zostanie przez Fundusz:
(należy zaznaczyć pole wyboru tylko w jednym punkcie)
 - zwrócona Oszczędzającemu poprzez przekazanie na IKZE, o ile Oszczędzający zawarł z Funduszem Umowę IKZE oraz saldo wpłat w danym roku kalendarzowym nie będzie wyższe niż wskazany w Ustawie limit wpłat na IKZE. Jednocześnie Oszczędzający oświadcza, że przekazanie nadpłaconej kwoty na IKZE zgodnie z pierwszym zdaniem jest wpłatą na IKZE Oszczędzającego; jeżeli Oszczędzający nie zawarł z Funduszem Umowy IKZE albo przekazanie środków na IKZE spowoduje przekroczenie określonego wyżej limitu wpłat na IKZE, Fundusz przekaże nadpłatę (odpowiednio - w całości lub w części przekraczającej limit wpłat na IKZE) na rachunek bankowy, z którego dokonana została ostatnia wpłata;
 - zwrócona na rachunek bankowy wskazany poniżej:

--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--	--
 - zwrócona na rachunek bankowy, z którego dokonana została ostatnia Wpłata.
- W przypadku braku wskazania przez Oszczędzającego sposobu postępowania z nadpłaconą kwotą, nadpłacona kwota zostanie zwrócona na rachunek bankowy, z którego dokonana została ostatnia Wpłata.

§ 3. Oznaczenie IKE i numer rachunku bankowego do Wpłat

- Po zawarciu Umowy IKE, Oszczędzający otrzyma od Funduszu indywidualny numer, którym Oszczędzający zobowiązany jest posługiwać się w kontaktach z Funduszem.
- Numer rachunku bankowego Funduszu, na który należy dokonywać Wpłat indywidualnych:

6 6 1 1 4 0 1 0 1 0 0 0 0 0 5 3 8 2 4 1 0 0 1 0 0 2

(W tytule wpłaty należy podać imię i nazwisko Oszczędzającego oraz indywidualny numer rachunku, o którym mowa w ust. 1 lub PESEL Oszczędzającego)

INFORMACJA ADMINISTRATORA

Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest PKO Dobrowolny Fundusz Emerytalny, reprezentowany przez PKO BP BANKOWY Powszechnie Towarzystwo Emerytalne SA z siedzibą w Warszawie, ul. Chłodna 52, 00-872 Warszawa.

Pani/Pana dane będą przetwarzane w celu:

- zawarcia i wykonywania umowy o uczestnictwo w PKO Dobrowolnym Funduszu Emerytalnym – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania danych do zawarcia i wykonywania umowy oraz wykonania obowiązku prawnego ciążącego na administratorze;
- wypełnienia przez administratora obowiązków wynikających z przepisów prawa, w tym ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, czy ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na administratorze;
- realizacji prawnie uzasadnionych interesów administratora danych, za które administrator uznaje możliwość dochodzenia roszczeń i obrony przed roszczeniami, obsługę zgłaszanych spraw lub zapytań w związku z uczestnictwem w PKO Dobrowolnym Funduszu Emerytalnym, a także przekazywanie informacji do wewnętrznych celów administracyjnych w ramach grupy kapitałowej PKO BP.

Pani/Pana dane osobowe będą udostępniane właściwym organom państwowym, w tym Zakładowi Ubezpieczeń Społecznych oraz Urzędowi Skarbowemu, w zakresie i trybie określonym przepisami prawa, a także podmiotom z grupy kapitałowej PKO BP.

W przypadku wyrażenia przez Panią/Pana zgody, Pani/Pana dane osobowe będą udostępnione innym podmiotom z grupy kapitałowej PKO BP, tj. podmiotom wskazanym na stronie www.pkobp.pl, dla celów prowadzenia przez te podmioty marketingu ich własnych produktów i usług, w tym w celach analitycznych, statystycznych i profilowania.

Ponadto, Pani/Pana dane mogą być przekazywane podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie administratora, m.in. agentowi transferowemu, dostawcom usług IT, czy dostawcom usług archiwizacji dokumentów – przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z administratorem i wyłącznie zgodnie z poleceniami administratora.

Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane do momentu wykonania obowiązków wynikających z przepisów prawa.

Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do Pani/Pana danych oraz prawo żądania ich sprostowania, ich usunięcia lub ograniczenia ich przetwarzania.

W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu administratora, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.

W zakresie, w jakim Pani/Pana dane są przetwarzane w sposób zautomatyzowany w celu zawarcia i wykonywania umowy – przysługuje Pani/Panu także prawo do przenoszenia danych osobowych, tj. do otrzymania od administratora Pani/Pana danych osobowych, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego. Może Pani/Pan przesłać te dane innemu administratorowi danych.

Przysługuje Pani/Panu również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.

We wszystkich sprawach związanych z przetwarzaniem danych osobowych oraz korzystaniem z praw dotyczących przetwarzania danych można się skontaktować z administratorem i inspektorem ochrony danych pod adresem e-mail: IOD@pkopte.pl lub pisemnie na adres: PKO BP BANKOWY PTE SA, ul. Chłodna 52, 00-872 Warszawa.

Podanie danych osobowych jest wymogiem ustawowym w zakresie określonym przepisami prawa, a także warunkiem przystąpienia do PKO Dobrowolnego Funduszu Emerytalnego. W przypadku braku podania danych osobowych nie może Pani/Pan przystąpić do tego Funduszu.



UMOWA O PROWADZENIE PKO INDYWIDUALNEGO KONTA EMERYTALNEGO



Umowę wypełnić DRUKOWANYMI LITERAMI, a w odpowiednich polach wstawić znak „X”. Pola obowiązkowe.

PKO IKE – umowa pierwszorazowa

PKO IKE – umowa transferowa (należy wstawić „X” w jednym z kwadratów)

zawarta pomiędzy:

– PKO Dobrowolnym Funduszem Emerytalnym z siedzibą w Warszawie, wpisanym do rejestru funduszy emerytalnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod pozycją RFE 32 (zwanym dalej „Funduszem”), zarządzanym i reprezentowanym przez PKO BP BANKOWY Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółkę Akcyjną z siedzibą w Warszawie, przy ul. Chłodnej 52, 00-872 Warszawa, wpisaną do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem KRS 0000045235, o kapitale zakładowym 190 580 000,00 zł wpłaconym w całości, NIP 527-21-55-713 (zwaną dalej „Towarzystwem”), reprezentowaną przez pełnomocnika – i wskazaną poniżej osobą przystępującą, zwaną dalej „Oszczędzającym”,
Fundusz i Oszczędzający zwani dalej łącznie „Stronami”, a każdy z osobna „Stroną”:

DANE OSZCZĘDZAJĄCEGO

Imię Drugie imię

Nazwisko PESEL

D D - M M - R R R R R r. Płeć Kobieta Mężczyzna
(należy wstawić „X” w jednym z kwadratów)

Rodzaj dokumentu tożsamości Dowód osobisty Paszport Inny Seria i nr dokumentu tożsamości

ADRES ZAMIESZKANIA OSZCZĘDZAJĄCEGO

Ulica Nr domu Nr lokalu

Kod pocztowy Mięscowość

Kraj

ADRES KORESPONDENCYJNY OSZCZĘDZAJĄCEGO (jeśli jest inny niż adres zamieszkania)

Ulica Nr domu Nr lokalu

Kod pocztowy Mięscowość

Kraj

DANE KONTAKTOWE OSZCZĘDZAJĄCEGO

Telefon stacjonarny Telefon komórkowy

Adres e-mail¹

¹ pole obowiązkowe, jeśli korespondencja określona w §4 pkt 1 Umowy o prowadzenie PKO IKE ma być wysyłana pocztą elektroniczną

DANE OSÓB UPRAWNIONYCH DO OTRZYMANIA ŚRODKÓW W RAZIE ŚMIERCI OSZCZĘDZAJĄCEGO

Prosimy wskazać osoby uprawnione. Suma udziałów procentowych dla wszystkich osób uprawnionych musi się równać 100%, w przypadku nieokreślenia udziałów procentowych lub gdy suma udziałów procentowych nie jest równa 100%, przyjmuje się, że udziały osób uprawnionych są równe.

Pierwsza osoba

Imię										Nazwisko											
PESEL										DD - MM -		RRRR		r.		Płeć		<input type="checkbox"/> Kobieta		<input type="checkbox"/> Mężczyzna	
Ulica										Nr domu		Nr lokalu									
Kod pocztowy					Miejscowość					Kraj		Udział procentowy									

Druga osoba

Imię										Nazwisko											
PESEL										DD - MM -		RRRR		r.		Płeć		<input type="checkbox"/> Kobieta		<input type="checkbox"/> Mężczyzna	
Ulica										Nr domu		Nr lokalu									
Kod pocztowy					Miejscowość					Kraj		Udział procentowy									

Wskazuję dodatkowe osoby uprawnione w formularzu PKOIKE/2

Łączna liczba osób uprawnionych

§ 1. Umowa IKE

- Oszczędzający i Fundusz zawierają Umowę o prowadzenie PKO Indywidualnego Konta Emerytalnego na warunkach określonych niniejszą umową, Statutem Funduszu, Regulaminem prowadzenia PKO Indywidualnego Konta Emerytalnego (zwanego dalej „Regulaminem”) oraz przepisami prawa.
- Umowa IKE zostaje zawarta w dacie jej podpisania przez Oszczędzającego i osobę reprezentującą Fundusz, przy czym jeżeli Umowa IKE nie zostanie podpisana przez osobę przystępującą do Funduszu w obecności osoby reprezentującej Fundusz, umowa zostaje zawarta z chwilą podpisania formularza umowy przez osobę reprezentującą Fundusz.
- Pojęcia pisane wielką literą, o ile nie są zdefiniowane w niniejszej Umowie, mają znaczenie nadane im w Regulaminie.
- Integralną częścią Umowy IKE jest Regulamin i Tabela Opłat.
- W zakresie nieuregulowanym w Umowie IKE zastosowanie mają postanowienia Regulaminu, Statutu oraz przepisy prawa, w szczególności Ustawy.
- Oszczędzający jest zobowiązany poinformować Fundusz o każdej zmianie danych osobowych wskazanych w Umowie IKE. Fundusz może zażądać udokumentowania zmian poprzez okazanie dokumentów urzędowych potwierdzających zmianę.
- Spory pomiędzy Stronami, jeżeli nie zostały rozwiązane polubownie, będą rozstrzygane przez właściwe sądy powszechne.
- Zmiana Umowy IKE wymaga formy pisemnej, przy czym zmiana Regulaminu i Tabeli Opłat następuje na zasadach wskazanych w Statucie i w Regulaminie.
- Umowa IKE została sporządzona w 2 (dwóch) jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej Strony.

§ 2. Przekroczenie limitu Wpłat na IKE

- W przypadku przekroczenia limitu Wpłat na IKE, o którym mowa w §5 ust. 4 Regulaminu, nadpłacona kwota zostanie przez Fundusz:
(należy zaznaczyć pole wyboru tylko w jednym punkcie)
 - zwrócona Oszczędzającemu poprzez przekazanie na IKZE, o ile Oszczędzający zawarł z Funduszem Umowę IKZE oraz saldo wpłat w danym roku kalendarzowym nie będzie wyższe niż wskazany w Ustawie limit wpłat na IKZE. Jednocześnie Oszczędzający oświadcza, że przekazanie nadpłaconej kwoty na IKZE zgodnie z pierwszym zdaniem jest wpłatą na IKZE Oszczędzającego; jeżeli Oszczędzający nie zawarł z Funduszem Umowy IKZE albo przekazanie środków na IKZE spowoduje przekroczenie określonego wyżej limitu wpłat na IKZE, Fundusz przekaże nadpłatę (odpowiednio - w całości lub w części przekraczającej limit wpłat na IKZE) na rachunek bankowy, z którego dokonana została ostatnia wpłata;
 - zwrócona na rachunek bankowy wskazany poniżej:
 - zwrócona na rachunek bankowy, z którego dokonana została ostatnia Wpłata.
- W przypadku braku wskazania przez Oszczędzającego sposobu postępowania z nadpłaconą kwotą, nadpłacona kwota zostanie zwrócona na rachunek bankowy, z którego dokonana została ostatnia Wpłata.

§ 3. Oznaczenie IKE i numer rachunku bankowego do Wpłat

- Po zawarciu Umowy IKE, Oszczędzający otrzyma od Funduszu indywidualny numer, którym Oszczędzający zobowiązany jest posługiwać się w kontaktach z Funduszem.
- Numer rachunku bankowego Funduszu, na który należy dokonywać Wpłat indywidualnych:

(W tytule wpłaty należy podać imię i nazwisko Oszczędzającego oraz indywidualny numer rachunku, o którym mowa w ust. 1 lub PESEL Oszczędzającego)

INFORMACJA ADMINISTRATORA

Administratorem Pani/Pana danych osobowych jest PKO Dobrowolny Fundusz Emerytalny, reprezentowany przez PKO BP BANKOWY Powszechnie Towarzystwo Emerytalne SA z siedzibą w Warszawie, ul. Chłodna 52, 00-872 Warszawa.

Pani/Pana dane będą przetwarzane w celu:

- zawarcia i wykonywania umowy o uczestnictwo w PKO Dobrowolnym Funduszu Emerytalnym – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania danych do zawarcia i wykonywania umowy oraz wykonania obowiązku prawnego ciążącego na administratorze;
- wypełnienia przez administratora obowiązków wynikających z przepisów prawa, w tym ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, czy ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność do wypełnienia obowiązku prawnego ciążącego na administratorze;
- realizacji prawnie uzasadnionych interesów administratora danych, za które administrator uznaje możliwość dochodzenia roszczeń i obrony przed roszczeniami, obsługę zgłaszanych spraw lub zapytań w związku z uczestnictwem w PKO Dobrowolnym Funduszu Emerytalnym, a także przekazywanie informacji do wewnętrznych celów administracyjnych w ramach grupy kapitałowej PKO BP.

Pani/Pana dane osobowe będą udostępniane właściwym organom państwowym, w tym Zakładowi Ubezpieczeń Społecznych oraz Urzędowi Skarbowemu, w zakresie i trybie określonym przepisami prawa, a także podmiotom z grupy kapitałowej PKO BP.

W przypadku wyrażenia przez Panią/Pana zgody, Pani/Pana dane osobowe będą udostępnione innym podmiotom z grupy kapitałowej PKO BP, tj. podmiotom wskazanym na stronie www.pkobp.pl, dla celów prowadzenia przez te podmioty marketingu ich własnych produktów i usług, w tym w celach analitycznych, statystycznych i profilowania.

Ponadto, Pani/Pana dane mogą być przekazywane podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie administratora, m.in. agentowi transferowemu, dostawcom usług IT, czy dostawcom usług archiwizacji dokumentów – przy czym takie podmioty przetwarzają dane na podstawie umowy z administratorem i wyłącznie zgodnie z poleceniami administratora.

Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane do momentu wykonania obowiązków wynikających z przepisów prawa.

Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do Pani/Pana danych oraz prawo żądania ich sprostowania, ich usunięcia lub ograniczenia ich przetwarzania.

W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu administratora, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.

W zakresie, w jakim Pani/Pana dane są przetwarzane w sposób zautomatyzowany w celu zawarcia i wykonywania umowy – przysługuje Pani/Panu także prawo do przenoszenia danych osobowych, tj. do otrzymania od administratora Pani/Pana danych osobowych, w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego. Może Pani/Pan przesłać te dane innemu administratorowi danych.

Przysługuje Pani/Panu również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych.

We wszystkich sprawach związanych z przetwarzaniem danych osobowych oraz korzystaniem z praw dotyczących przetwarzania danych można się skontaktować z administratorem i inspektorem ochrony danych pod adresem e-mail: IOD@pkopte.pl lub pisemnie na adres: PKO BP BANKOWY PTE SA, ul. Chłodna 52, 00-872 Warszawa.

Podanie danych osobowych jest wymogiem ustawowym w zakresie określonym przepisami prawa, a także warunkiem przystąpienia do PKO Dobrowolnego Funduszu Emerytalnego. W przypadku braku podania danych osobowych nie może Pani/Pan przystąpić do tego Funduszu.