



**UMOWA O PROWADZENIE  
PKO INDYWIDUALNEGO KONTA ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO**



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

PKO IKZE – umowa pierwszorazowa

PKO IKZE – 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

DD -  MM -  RR  RR  RR 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  Miejscowość

Kraj

**ADRES KORESPONDENCYJNY OSZCZĘDZAJĄCEGO (jeśli jest inny niż adres zamieszkania)**

Ulica  Nr domu  Nr lokalu

Kod pocztowy  Miejscowość

Kraj

**DANE KONTAKTOWE OSZCZĘDZAJĄCEGO**

Telefon stacjonarny  Telefon komórkowy

Adres e-mail<sup>1</sup>

<sup>1</sup> pole obowiązkowe w przypadku wyboru w §4 Umowy IKZE elektronicznej formy otrzymywania korespondencji

## DANE OSÓB UPRAWNIONYCH DO OTRZYMANIA ŚRODKÓW W RAZIE ŚMIERCI OSZCZĘDZAJĄCEGO

Prosimy wskazać osoby uprawnione. Suma udziałów procentowych 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 -		RRRRR 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 -		RRRRR 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 PKOIKZE/2

Łączna liczba osób uprawnionych

### § 1. Umowa IKZE

- Oszczędzający i Fundusz zawierają Umowę o prowadzenie PKO Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego na warunkach określonych niniejszą umową, Statutem Funduszu, Regulaminem prowadzenia PKO Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (zwanego dalej „Regulaminem”) oraz przepisami prawa.
- Umowa IKZE zostaje zawarta w dacie jej podpisania przez Oszczędzającego i osobę reprezentującą Fundusz, przy czym jeżeli Umowa IKZE 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 IKZE jest Regulamin i Tabela Opłat.
- W zakresie nieuregulowanym w Umowie IKZE zastosowanie mają postanowienia Regulaminu, Statutu oraz przepisy prawa, w szczególności Ustawy.
- Oszczędzający jest zobowiązany poinformować Fundusz o każdej zmianie danych osobowych wskazanych w Umowie IKZE. Fundusz może zażądać udokumentowania zmian poprzez okazanie dokumentów urzędowych potwierdzających zmiany.
- Spory pomiędzy Stronami, jeżeli nie zostały rozwiązane polubownie, będą rozstrzygane przez właściwe sądy powszechne.
- Zmiana Umowy IKZE wymaga formy pisemnej, przy czym zmiana Regulaminu i Tabeli Opłat następuje na zasadach wskazanych w Statucie i w Regulaminie.
- Umowa IKZE została sporządzona w 2 (dwóch) jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej Strony.

### § 2. Przekroczenie limitu Wpłat na IKZE

- W przypadku przekroczenia limitu Wpłat na IKZE, 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 IKE, o ile Oszczędzający zawarł z Funduszem Umowę IKE oraz saldo wpłat w roku kalendarzowym na IKE nie będzie wyższe niż limit wpłat na IKE; jednocześnie Oszczędzający oświadcza, że przekazanie nadpłaconej kwoty na IKE zgodnie z pierwszym zdaniem jest wpłatą na IKE Oszczędzającego; jeżeli Oszczędzający nie zawarł z Funduszem Umowy IKE albo przekazanie środków na IKE spowoduje przekroczenie limitu wpłat na IKE, Fundusz przekaże nadpłatę (odpowiednio – w całości lub w części przekraczającej limit wpłat na IKE) 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 IKZE i numer rachunku bankowego do Wpłat

- Po zawarciu Umowy IKZE, 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)

#### § 4. Korespondencja z Oszczędzającym

- Fundusz będzie przysyłał Oszczędzającemu informacje o zmianie Regulaminu, Tabeli Opłat, informacje, o których mowa w § 15 ust. 6 Statutu oraz informacje, o których mowa w art. 191 i 192 Ustawy o funduszach, w tym o środkach zgromadzonych na IKZE: (należy zaznaczyć pole lub pola wyboru tylko w jednym punkcie)
  - w formie elektronicznej, zgodnie ze Statutem, na wskazany przez Oszczędzającego w Umowie IKZE lub w odrębnym oświadczeniu adres poczty elektronicznej (e-mail),  
 w tym dodatkowo informacje o każdym przeliczeniu Jednostek Rozrachunkowych na IKZE wynikającym z Wpłaty, Wypłaty Transferowej, Wypłaty lub Zwrotu;
  - w formie pisemnej, zgodnie ze Statutem, na wskazany przez Oszczędzającego w Umowie IKZE lub w odrębnym oświadczeniu adres korespondencyjny.
- Informacje inne, niż wskazane w ust. 1, będą przysyłane Oszczędzającemu przez Fundusz w uzgodnionych odrębnie pomiędzy Stronami trybie i formie, a w braku takiego uzgodnienia, w trybie i formie wybranych zgodnie z ust. 1.
- Oszczędzający może zmienić dyspozycję w sprawie trybu i formy przekazywania informacji, o których mowa w ust. 1 i ust. 2, poprzez złożenie jednostronnego oświadczenia w tej sprawie, przy czym po otrzymaniu takiego oświadczenia przez Fundusz, Strony uznają zmieniony tryb i formę za uzgodnione.
- Sposób komunikacji Funduszu z Oszczędzającym oraz adres korespondencyjny Oszczędzającego, Oszczędzający określa w stosunku do każdej korespondencji kierowanej przez Fundusz do Oszczędzającego, również w związku z innymi produktami oferowanymi przez Fundusz. Za aktualne dane adresowe oraz sposób komunikacji z Oszczędzającym, Fundusz uznaje dane ostatnio podane przez Oszczędzającego.

#### § 5. Wypowiedzenie Umowy IKZE

Umowa może zostać wypowiedziana przez każdą ze Stron na zasadach wskazanych w Regulaminie.

#### § 6. Oświadczenia Oszczędzającego dotyczące IKZE

- Oszczędzający oświadcza, że:
    - otrzymał przy zawieraniu Umowy IKZE: Regulamin i Tabelę Opłat, zapoznał się z tymi dokumentami i akceptuje ich treść;
    - został pouczony, że w przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy Oszczędzający podlega odpowiedzialności przewidzianej w art. 233 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny. Oszczędzający oświadcza, że został pouczony o odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń;
    - w przypadku, gdy zawarcie Umowy IKZE nie jest związane z przekazaniem do Funduszu Wypłaty Transferowej z innej instytucji finansowej – nie gromadzi oszczędności na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego;
    - w przypadku, gdy zawarcie umowy IKZE jest związane z przekazaniem do Funduszu Wypłaty Transferowej z innej instytucji finansowej:
      - posiada indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone przez inną instytucję finansową, oraz potwierdza, że dokona Wypłaty Transferowej zgromadzonych tam środków do IKZE;
      - wskazuje nazwę instytucji prowadzącej jego dotychczasowe indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego:
- 
- Nazwa instytucji finansowej prowadzącej IKZE, która dokona Wypłaty Transferowej
- został mu wskazany numer rachunku bankowego Funduszu, na który należy dokonać Wypłaty Transferowej, tj:
- 
- (W tytule przelewu należy podać następujące dane: WYPŁATA TRANSFEROWA, imię i nazwisko Oszczędzającego oraz PESEL Oszczędzającego)
- został pouczony o konsekwencjach gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego;
  - treść Statutu i Prospektu Informacyjnego Funduszu, w tym opis ryzyk związanych z inwestycją w Fundusz, jest mu znana i ją akceptuje, jak również zna i akceptuje poziom ryzyka inwestycyjnego związanego z dokonywaniem lokat Funduszu;
  - został poinformowany o prawie złożenia skargi lub reklamacji na zasadach wskazanych w Regulaminie stanowiącym załącznik do Umowy oraz o tym, iż Fundusz i Towarzystwo podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

#### § 7. Dane osobowe

- W przypadku, gdy Oszczędzający jest członkiem Funduszu, Oszczędzający oświadcza, że podane przez niego w niniejszej umowie dane w zakresie: imion, nazwiska, adresu zamieszkania, adresu korespondencyjnego, oznaczenia dokumentu tożsamości oraz nr PESEL, są aktualne i w razie rozbieżności pomiędzy powyższymi danymi a dotychczasowymi danymi Oszczędzającego, posiadanymi przez Fundusz, zgłasza ich aktualizację zgodnie z niniejszą umową.
- Oszczędzający oświadcza, że zapoznał się z Informacją Administratora zawartą na egzemplarzu Umowy IKZE.

-   -     r.

Data zawarcia umowy

Należy wstawić „X”, jeśli umowę w imieniu Oszczędzającego podpisuje pełnomocnik

Czytelny podpis Oszczędzającego/czytelny podpis pełnomocnika<sup>2</sup>

Imię i Nazwisko pełnomocnika Towarzystwa

PESEL pełnomocnika Towarzystwa

Nr POK

Kod promocji

Czytelny podpis pełnomocnika Towarzystwa

<sup>2</sup> Jeśli umowę w imieniu Oszczędzającego podpisuje pełnomocnik wymagane wypełnienie formularza PKOIKZE/3

## 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](http://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](mailto: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.



## DANE OSÓB UPRAWNIONYCH DO OTRZYMANIA ŚRODKÓW W RAZIE ŚMIERCI OSZCZĘDZAJĄCEGO

Prosimy wskazać osoby uprawnione. Suma udziałów procentowych 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 -		RRRRR				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 -		RRRRR				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 PKOIKZE/2

Łączna liczba osób uprawnionych

### § 1. Umowa IKZE

- Oszczędzający i Fundusz zawierają Umowę o prowadzenie PKO Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego na warunkach określonych niniejszą umową, Statutem Funduszu, Regulaminem prowadzenia PKO Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (zwanego dalej „Regulaminem”) oraz przepisami prawa.
- Umowa IKZE zostaje zawarta w dacie jej podpisania przez Oszczędzającego i osobę reprezentującą Fundusz, przy czym jeżeli Umowa IKZE 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 IKZE jest Regulamin i Tabela Opłat.
- W zakresie nieuregulowanym w Umowie IKZE zastosowanie mają postanowienia Regulaminu, Statutu oraz przepisy prawa, w szczególności Ustawy.
- Oszczędzający jest zobowiązany poinformować Fundusz o każdej zmianie danych osobowych wskazanych w Umowie IKZE. Fundusz może zażądać udokumentowania zmian poprzez okazanie dokumentów urzędowych potwierdzających zmiany.
- Spory pomiędzy Stronami, jeżeli nie zostały rozwiązane polubownie, będą rozstrzygane przez właściwe sądy powszechne.
- Zmiana Umowy IKZE wymaga formy pisemnej, przy czym zmiana Regulaminu i Tabeli Opłat następuje na zasadach wskazanych w Statucie i w Regulaminie.
- Umowa IKZE została sporządzona w 2 (dwóch) jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej Strony.

### § 2. Przekroczenie limitu Wpłat na IKZE

- W przypadku przekroczenia limitu Wpłat na IKZE, 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 IKE, o ile Oszczędzający zawarł z Funduszem Umowę IKE oraz saldo wpłat w roku kalendarzowym na IKE nie będzie wyższe niż limit wpłat na IKE; jednocześnie Oszczędzający oświadcza, że przekazanie nadpłaconej kwoty na IKE zgodnie z pierwszym zdaniem jest wpłatą na IKE Oszczędzającego; jeżeli Oszczędzający nie zawarł z Funduszem Umowy IKE albo przekazanie środków na IKE spowoduje przekroczenie limitu wpłat na IKE, Fundusz przekaże nadpłatę (odpowiednio – w całości lub w części przekraczającej limit wpłat na IKE) 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 IKZE i numer rachunku bankowego do Wpłat

- Po zawarciu Umowy IKZE, 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)

#### § 4. Korespondencja z Oszczędzającym

- Fundusz będzie przysyłał Oszczędzającemu informacje o zmianie Regulaminu, Tabeli Opłat, informacje, o których mowa w § 15 ust. 6 Statutu oraz informacje, o których mowa w art. 191 i 192 Ustawy o funduszach, w tym o środkach zgromadzonych na IKZE: (należy zaznaczyć pole lub pola wyboru tylko w jednym punkcie)
  - w formie elektronicznej, zgodnie ze Statutem, na wskazany przez Oszczędzającego w Umowie IKZE lub w odrębnym oświadczeniu adres poczty elektronicznej (e-mail),  
 w tym dodatkowo informacje o każdym przeliczeniu Jednostek Rozrachunkowych na IKZE wynikającym z Wpłaty, Wyплаты Transferowej, Wyплаты lub Zwrotu;
  - w formie pisemnej, zgodnie ze Statutem, na wskazany przez Oszczędzającego w Umowie IKZE lub w odrębnym oświadczeniu adres korespondencyjny.
- Informacje inne, niż wskazane w ust. 1, będą przysyłane Oszczędzającemu przez Fundusz w uzgodnionych odrębnie pomiędzy Stronami trybie i formie, a w braku takiego uzgodnienia, w trybie i formie wybranych zgodnie z ust. 1.
- Oszczędzający może zmienić dyspozycję w sprawie trybu i formy przekazywania informacji, o których mowa w ust. 1 i ust. 2, poprzez złożenie jednostronnego oświadczenia w tej sprawie, przy czym po otrzymaniu takiego oświadczenia przez Fundusz, Strony uznają zmieniony tryb i formę za uzgodnione.
- Sposób komunikacji Funduszu z Oszczędzającym oraz adres korespondencyjny Oszczędzającego, Oszczędzający określa w stosunku do każdej korespondencji kierowanej przez Fundusz do Oszczędzającego, również w związku z innymi produktami oferowanymi przez Fundusz. Za aktualne dane adresowe oraz sposób komunikacji z Oszczędzającym, Fundusz uznaje dane ostatnio podane przez Oszczędzającego.

#### § 5. Wyowiedzenie Umowy IKZE

Umowa może zostać wypowiedziana przez każdą ze Stron na zasadach wskazanych w Regulaminie.

#### § 6. Oświadczenia Oszczędzającego dotyczące IKZE

- Oszczędzający oświadcza, że:
  - otrzymał przy zawieraniu Umowy IKZE: Regulamin i Tabelę Opłat, zapoznał się z tymi dokumentami i akceptuje ich treść;
  - został pouczony, że w przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy Oszczędzający podlega odpowiedzialności przewidzianej w art. 233 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. Kodeks karny. Oszczędzający oświadcza, że został pouczony o odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń;
  - w przypadku, gdy zawarcie Umowy IKZE nie jest związane z przekazaniem do Funduszu Wyплаты Transferowej z innej instytucji finansowej – nie gromadzi oszczędności na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego;
  - w przypadku, gdy zawarcie umowy IKZE jest związane z przekazaniem do Funduszu Wyплаты Transferowej z innej instytucji finansowej:
    - posiada indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone przez inną instytucję finansową, oraz potwierdza, że dokona Wyплаты Transferowej zgromadzonych tam środków do IKZE;
    - wskazuje nazwę instytucji prowadzącej jego dotychczasowe indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego:
- został mu wskazany numer rachunku bankowego Funduszu, na który należy dokonać Wyплаты Transferowej, tj:  

8	2	1	1	4	0	1	0	1	0	0	0	0	0	5	3	8	2	4	1	0	0	1	0	0	5
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

  
(W tytule przelewu należy podać następujące dane: WYPŁATA TRANSFEROWA, imię i nazwisko Oszczędzającego oraz PESEL Oszczędzającego)
- został pouczony o konsekwencjach gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego;
- treść Statutu i Prospektu Informacyjnego Funduszu, w tym opis ryzyk związanych z inwestycją w Fundusz, jest mu znana i ją akceptuje, jak również zna i akceptuje poziom ryzyka inwestycyjnego związanego z dokonywaniem lokat Funduszu;
- został poinformowany o prawie złożenia skargi lub reklamacji na zasadach wskazanych w Regulaminie stanowiącym załącznik do Umowy oraz o tym, iż Fundusz i Towarzystwo podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.

#### § 7. Dane osobowe

- W przypadku, gdy Oszczędzający jest członkiem Funduszu, Oszczędzający oświadcza, że podane przez niego w niniejszej umowie dane w zakresie: imion, nazwiska, adresu zamieszkania, adresu korespondencyjnego, oznaczenia dokumentu tożsamości oraz nr PESEL, są aktualne i w razie rozbieżności pomiędzy powyższymi danymi a dotychczasowymi danymi Oszczędzającego, posiadanymi przez Fundusz, zgłasza ich aktualizację zgodnie z niniejszą umową.
- Oszczędzający oświadcza, że zapoznał się z Informacją Administratora zawartą na egzemplarzu Umowy IKZE.

D	D	-	M	M	-	R	R	R	R
---	---	---	---	---	---	---	---	---	---

 r.

Data zawarcia umowy

Należy wstawić „X”, jeśli umowę w imieniu Oszczędzającego podpisuje pełnomocnik

Czytelny podpis Oszczędzającego/czytelny podpis pełnomocnika<sup>2</sup>

Imię i Nazwisko pełnomocnika Towarzystwa

PESEL pełnomocnika Towarzystwa

Nr POK

Kod promocji

Czytelny podpis pełnomocnika Towarzystwa

<sup>2</sup> Jeśli umowę w imieniu Oszczędzającego podpisuje pełnomocnik wymagane wypełnienie formularza PKOIKZE/3

## 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](http://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](mailto: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.