





#### § 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:  
                           
(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.





#### § 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.:  
                           
(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.