

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, XIII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem KRS 0000045235, o kapitale zakładowym 198 000 000 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
- - r.	Płeć ☐ Kobieta ☐ Mężczyzna (należy wstawić „X” w jednym z kwadratów)
Data urodzenia	
Rodzaj dokumentu tożsamości ☐ Dowód osobisty ☐ Paszport ☐ Inny	
(należy wstawić „X” w jednym z kwadratów)	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 ¹	

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

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 udziału osób uprawnionych są równe.

Imię										Nazwisko											
PESEL						Data urodzenia DD - MM - RRRR r.						Płeć ☐ Kobieta ☐ Mężczyzna (należy wstawić „X” w jednym z kwadratów)									
Ulica																Nr domu				Nr lokalu	
Kod pocztowy				Miejscowość																	
Kraj								Udział procentowy													

Imię										Nazwisko																			
PESEL										Data urodzenia										Płeć									
										DD - MM - RRRR r.										☐ Kobieta ☐ Mężczyzna (należy wstawić „X” w jednym z kwadratów)									
Ulica																				Nr domu					Nr lokalu				
Kod pocztowy					Miejscowość																								
Kraj										Udział procentowy																			

rodzaj	liczba osób	rodzaj	liczba osób
uczniowie	10	uczniowie	10
nauczyciele	10	nauczyciele	10
rodzice	10	rodzice	10
inni	10	inni	10
łącznie	40	łącznie	40

1. 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.
2. 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.
3. Pojęcia pisane wielką literą, o ile nie są zdefiniowane w niniejszej Umowie, mają znaczenie nadane im w Regulaminie.
4. Integralną częścią Umowy IKE jest Regulamin i Tabela Oplat.
5. W zakresie nieuregulowanym w Umowie IKE zastosowanie mają postanowienia Regulaminu, Statutu oraz przepisy prawa, w szczególności Ustawy.
6. Oszczędzający jest zobowiązany poinformować Fundusz o każdej zmianie danych osobowych wskazanych w Umowie IKE. Fundusz może zażądać udokumentowania zmian poprzez okazanie dokumentów urzędowych potwierdzających zmiany.
7. Spory pomiędzy Stronami, jeżeli nie zostały rozwiązane polubownie, będą rozstrzygane przez właściwe sądy powszechne.
8. Zmiana Umowy IKE wymaga formy pisemnej, przy czym zmiana Regulaminu i Tabeli Oplat następuje na zasadach wskazanych w Statucie i w Regulaminie.
9. Umowa IKE została sporządzona w 2 (dwóch) jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej Strony.

1. 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)

- 1) ☐ 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;
- 2) ☐ zwrócona na rachunek bankowy wskazany poniżej:
-
- 3) ☐ zwrócona na rachunek bankowy, z którego dokonana została ostatnia Wpłata.
2. W przypadku braku wskazania przez Oszczędzającego sposobu postępowania z nadpłaconą kwotą, nadpłacona kwota zostanie zwrócona na rachunek bankowy, z którego dokonana została ostatnia Wpłata.

1. Po zawarciu Umowy IKE, Oszczędzający otrzyma od Funduszu indywidualny numer, którym Oszczędzający zobowiązany jest posługiwać się w kontaktach z Funduszem.
2. 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 IKE:
(należy zaznaczyć pole lub pola wyboru tylko w jednym punkcie)
 - ☐ w formie elektronicznej, zgodnie ze Statutem, na wskazany przez Oszczędzającego w Umowie IKE lub w odrębnym oświadczeniu adres poczty elektronicznej (e-mail),
☐ w tym dodatkowo informacje o każdym przeliczeniu Jednostek Rozrachunkowych na IKE wynikającym z Wpłaty, Wyплаты Transferowej, Wyплаты, Zwrotu lub Zwrotu Częściowego;
 - ☐ w formie pisemnej, zgodnie ze Statutem, na wskazany przez Oszczędzającego w Umowie IKE 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 IKE

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

§ 6. Oświadczenia Oszczędzającego dotyczące IKE

- Oszczędzający oświadcza, że:
 - otrzymał przy zawieraniu Umowy IKE: 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 oraz, że w przypadku gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym IKE, z zastrzeżeniem art. 14 i 23 Ustawy, opodatkowaniu, na zasadach i w trybie określonym w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, podlegają dochody uzyskane z tytułu gromadzenia oszczędności na wszystkich indywidualnych kontach emerytalnych. Oszczędzający oświadcza, że został pouczony o odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń;
 - w przypadku, gdy zawarcie Umowy IKE nie jest związane z przekazaniem do Funduszu Wyплаты Transferowej z innej instytucji finansowej – nie gromadzi oszczędności na indywidualnym koncie emerytalnym;
 - nie dokonał w danym roku kalendarzowym Wyплаты Transferowej z indywidualnego konta emerytalnego do pracowniczego programu emerytalnego;
 - w przypadku, gdy zawarcie umowy IKE jest związane z przekazaniem do Funduszu Wyплаты Transferowej z innej instytucji finansowej:
 - posiada indywidualne konto emerytalne prowadzone przez inną instytucję finansową lub jest uczestnikiem pracowniczego programu emerytalnego, oraz potwierdza, że dokona Wyплаты Transferowej zgromadzonych tam środków do IKE;
 - wskazuje nazwę instytucji prowadzącej jego dotychczasowe indywidualne konto emerytalne lub nazwę pracowniczego programu emerytalnego, którego jest uczestnikiem:
-
- Nazwa instytucji finansowej prowadzącej IKE/PPE, która dokona Wyплаты Transferowej
- Rodzaj instytucji finansowej ☐ IKE ☐ PPE (należy wstawić „X” w jednym z kwadratów)
- został mu wskazany numer rachunku bankowego Funduszu, na który należy dokonać Wyплаты Transferowej, tj.:

1

2

1

1

4

0

1

0

1

0

0

0

0

0

5

3

8

2

4

1

0

0

0

1

0

0

4

(w tytule przelewu należy podać następujące dane: WYPŁATA TRANSFEROWA z IKE/PPE, imię i nazwisko Oszczędzającego oraz PESEL Oszczędzającego)
 - został pouczony o konsekwencjach podpisania Umowy IKE w roku kalendarzowym, w którym dokonał Wyплаты Transferowej z uprzednio posiadanego indywidualnego konta emerytalnego do pracowniczego programu emerytalnego;
 - został pouczony o konsekwencjach gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym;
 - 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.
- W przypadku Oszczędzającego, który osiągnął wiek 55 lat, Oszczędzający oświadcza, że nie dokonał w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym.

§ 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 IKE.

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 pełnomocnika²

Imię i Nazwisko pełnomocnika Towarzystwa

PESEL pełnomocnika Towarzystwa

Nr POK

Kod promocyjny

Czytelny podpis pełnomocnika Towarzystwa

² Jeśli umowę w imieniu Oszczędzającego podpisuje pełnomocnik wymagane wypełnienie formularza PKOIKE/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 konieczność 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 konieczność 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.

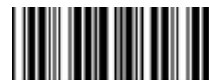
W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu administratora, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych.

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, XIII Wydział Gospodarczy KRS pod numerem KRS 0000045235, o kapitale zakładowym 198 000 000 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															
- - r.																Płeć ☐ Kobieta ☐ Mężczyzna (należy wstawić „X” w jednym z kwadratów)																															
Data urodzenia																Rodzaj dokumentu tożsamości ☐ Dowód osobisty ☐ Paszport ☐ Inny																Seria i nr dokumentu tożsamości															
(należy wstawić „X” w jednym z kwadratów)																																															

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 ¹																																															

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

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 udziału osób uprawnionych są równe.

Imię										Nazwisko											
PESEL						Data urodzenia DD - MM - RRRR r.						Płeć ☐ Kobieta ☐ Mężczyzna (należy wstawić „X” w jednym z kwadratów)									
Ulica																Nr domu				Nr lokalu	
Kod pocztowy				Miejscowość																	
Kraj								Udział procentowy													

Imię										Nazwisko																			
PESEL										Data urodzenia										Płeć									
										DD - MM - RRRR r.										☐ Kobieta ☐ Mężczyzna (należy wstawić „X” w jednym z kwadratów)									
Ulica																				Nr domu					Nr lokalu				
Kod pocztowy					Miejscowość																								
Kraj										Udział procentowy																			

łączna liczba osób uprawnionych	
---------------------------------	--

1. 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.
2. 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.
3. Pojęcia pisane wielką literą, o ile nie są zdefiniowane w niniejszej Umowie, mają znaczenie nadane im w Regulaminie.
4. Integralną częścią Umowy IKE jest Regulamin i Tabela Oplat.
5. W zakresie nieuregulowanym w Umowie IKE zastosowanie mają postanowienia Regulaminu, Statutu oraz przepisy prawa, w szczególności Ustawy.
6. Oszczędzający jest zobowiązany poinformować Fundusz o każdej zmianie danych osobowych wskazanych w Umowie IKE. Fundusz może zażądać udokumentowania zmian poprzez okazanie dokumentów urzędowych potwierdzających zmiany.
7. Spory pomiędzy Stronami, jeżeli nie zostały rozwiązane polubownie, będą rozstrzygane przez właściwe sądy powszechne.
8. Zmiana Umowy IKE wymaga formy pisemnej, przy czym zmiana Regulaminu i Tabeli Oplat następuje na zasadach wskazanych w Statucie i w Regulaminie.
9. Umowa IKE została sporządzona w 2 (dwóch) jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej Strony.

1. 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)

- 1) ☐ 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;
- 2) ☐ zwrócona na rachunek bankowy wskazany poniżej:
-
- 3) ☐ zwrócona na rachunek bankowy, z którego dokonana została ostatnia Wpłata.
2. W przypadku braku wskazania przez Oszczędzającego sposobu postępowania z nadpłaconą kwotą, nadpłacona kwota zostanie zwrócona na rachunek bankowy, z którego dokonana została ostatnia Wpłata.

1. Po zawarciu Umowy IKE, Oszczędzający otrzyma od Funduszu indywidualny numer, którym Oszczędzający zobowiązany jest posługiwać się w kontaktach z Funduszem.
2. 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 IKE:
(należy zaznaczyć pole lub pola wyboru tylko w jednym punkcie)
 - ☐ w formie elektronicznej, zgodnie ze Statutem, na wskazany przez Oszczędzającego w Umowie IKE lub w odrębnym oświadczeniu adres poczty elektronicznej (e-mail),
☐ w tym dodatkowo informacje o każdym przeliczeniu Jednostek Rozrachunkowych na IKE wynikającym z Wpłaty, Wyплаты Transferowej, Wyплаты, Zwrotu lub Zwrotu Częściowego;
 - ☐ w formie pisemnej, zgodnie ze Statutem, na wskazany przez Oszczędzającego w Umowie IKE 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 IKE

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

§ 6. Oświadczenia Oszczędzającego dotyczące IKE

- Oszczędzający oświadcza, że:
 - otrzymał przy zawieraniu Umowy IKE: 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 oraz, że w przypadku gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym IKE, z zastrzeżeniem art. 14 i 23 Ustawy, opodatkowaniu, na zasadach i w trybie określonym w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, podlegają dochody uzyskane z tytułu gromadzenia oszczędności na wszystkich indywidualnych kontach emerytalnych. Oszczędzający oświadcza, że został pouczony o odpowiedzialności karnej za składanie fałszywych oświadczeń;
 - w przypadku, gdy zawarcie Umowy IKE nie jest związane z przekazaniem do Funduszu Wyплаты Transferowej z innej instytucji finansowej – nie gromadzi oszczędności na indywidualnym koncie emerytalnym;
 - nie dokonał w danym roku kalendarzowym Wyплаты Transferowej z indywidualnego konta emerytalnego do pracowniczego programu emerytalnego;
 - w przypadku, gdy zawarcie umowy IKE jest związane z przekazaniem do Funduszu Wyплаты Transferowej z innej instytucji finansowej:
 - posiada indywidualne konto emerytalne prowadzone przez inną instytucję finansową lub jest uczestnikiem pracowniczego programu emerytalnego, oraz potwierdza, że dokona Wyплаты Transferowej zgromadzonych tam środków do IKE;
 - wskazuje nazwę instytucji prowadzącej jego dotychczasowe indywidualne konto emerytalne lub nazwę pracowniczego programu emerytalnego, którego jest uczestnikiem:
-
- Nazwa instytucji finansowej prowadzącej IKE/PPE, która dokona Wyплаты Transferowej
- Rodzaj instytucji finansowej ☐ IKE ☐ PPE (należy wstawić „X” w jednym z kwadratów)
- został mu wskazany numer rachunku bankowego Funduszu, na który należy dokonać Wyплаты Transferowej, tj.:

1

2

1

1

4

0

1

0

1

0

0

0

0

0

5

3

8

2

4

1

0

0

0

1

0

0

4

(w tytule przelewu należy podać następujące dane: WYPŁATA TRANSFEROWA z IKE/PPE, imię i nazwisko Oszczędzającego oraz PESEL Oszczędzającego)
 - został pouczony o konsekwencjach podpisania Umowy IKE w roku kalendarzowym, w którym dokonał Wyплаты Transferowej z uprzednio posiadanego indywidualnego konta emerytalnego do pracowniczego programu emerytalnego;
 - został pouczony o konsekwencjach gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym;
 - 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.
- W przypadku Oszczędzającego, który osiągnął wiek 55 lat, Oszczędzający oświadcza, że nie dokonał w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym.

§ 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 IKE.

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 pełnomocnika²

Imię i Nazwisko pełnomocnika Towarzystwa

PESEL pełnomocnika Towarzystwa

Nr POK

Kod promocji

Czytelny podpis pełnomocnika Towarzystwa

² Jeśli umowę w imieniu Oszczędzającego podpisuje pełnomocnik wymagane wypełnienie formularza PKOIKE/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 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.