

**Umowa o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego
przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.
(Umowa IKE)**

W dniu _____ pomiędzy Domem Maklerskim Banku Ochrony Środowiska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie 00-517, przy ul. Marszałkowskiej 78/80, zarejestrowaną w rejestrze przedsiębiorców prowadzonym przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod nr 0000048901, kapitał zakładowy w wysokości 23.640.000, wpłacony w całości, zwanym dalej **DM**

a
Imię i nazwisko:
Numer Umowy Ramowej:

zwanym dalej **Oszczędzającym**, będącym **Klientem detalicznym**,

zawarta została Umowa IKE o treści następującej:

§ 1

1. Na podstawie niniejszej Umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A. (zwanej dalej Umową IKE) DM zobowiązuje się wobec Oszczędzającego do prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego (zwanego dalej IKE) zgodnie z zasadami określonymi w „Regulaminie prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych (IKE) oraz Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.”, (zwanego dalej Regulaminem), „Regulaminie świadczenia usług maklerskich przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.- rynek kasowy” (zwanego dalej Regulaminem kasowym) oraz „Umowie o wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych na rynku kasowym zawieranej w celu zawarcia Umowy IKE” (zwanej dalej Umową maklerską IKE).
2. Klient oświadcza, iż otrzymał i zapoznał się z Regulaminem oraz Regulaminem kasowym, które są integralną częścią Umowy IKE.

§ 2

1. IKE Oszczędzającego prowadzone jest na podstawie Umowy maklerskiej IKE zawartej przez Oszczędzającego z DM.
2. Zasady świadczenia usług polegających na wykonywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych i prowadzeniu rachunków papierów wartościowych oraz rachunku pieniężnego, w tym zasady pokrycia zleceń kupna lub sprzedaży składanych przez Oszczędzającego określa Umowa maklerska IKE oraz Regulamin kasowy.
3. Strony zgodnie postanawiają, że środki gromadzone na rachunku papierów wartościowych i pieniężnym otwartym i prowadzonym na podstawie Umowy maklerskiej IKE stanowią oszczędności gromadzone na IKE w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE, a wszystkie dyspozycje lub zlecenia dotyczące rachunku papierów wartościowych i pieniężnego, o których mowa w ust. 1, są dyspozycjami dotyczącymi środków gromadzonych na IKE bez konieczności dokonywania odrębnych oznaczeń.

§ 3

Do zasad i trybu składania dyspozycji telefonicznych, telefaksowych lub za pośrednictwem Kanałów Elektronicznych stosuje się zapisy Umowy maklerskiej IKE oraz Regulaminu kasowego, o ile nie są sprzeczne z Ustawą o IKE i IKZE, Umową IKE i Regulaminem.

§ 4

1. Wpłaty na IKE mogą być dokonywane wyłącznie zgodnie z postanowieniami Regulaminu oraz Ustawy o IKE i IKZE.
2. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 7, w przypadku, gdy suma wpłat dokonanych na IKE Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym przekroczy maksymalną wysokość wpłat, o której mowa w Ustawie o IKE i IKZE, DM przekaże nadwyżkę tych środków na wskazany przez Oszczędzającego przy zawieraniu Umowy lub w odrębnej dyspozycji rachunek należący do Oszczędzającego przeznaczony do przelewu środków pieniężnych.
3. W przypadku wykorzystania nadpłaconej kwoty, o której mowa w ust. 2 na zrealizowanie zlecenia kupna instrumentów finansowych, zakupione instrumenty finansowe w części stanowiącej nadwyżkę w pierwszej kolejności deponowane będą na rachunku należącym do Oszczędzającego wskazywanym przez Oszczędzającego przy zawieraniu Umowy lub w odrębnej dyspozycji.
4. Jeżeli Oszczędzający nie wskaże żadnego rachunku, o którym mowa w ust. 3 lub okaże się on nieaktualny lub przelew z innych przyczyn, za które DM nie ponosi odpowiedzialności, nie będzie możliwy do wykonania, DM dokona sprzedaży instrumentów finansowych, o których mowa w ust. 3, a środki przekaże na rachunek Oszczędzającego o którym mowa w ust. 2 lub w przypadku braku wskazania takiego rachunku na rachunek, o którym mowa w Regulaminie. Oszczędzający upoważnia DM do dokonania sprzedaży instrumentów finansowych w związku z zaistnieniem okoliczności wskazanych w zdaniu pierwszym niniejszego ustępu bez konieczności uzyskiwania odrębnej zgody Oszczędzającego.
5. Oszczędzający oświadcza, iż pożytki z instrumentów finansowych zgromadzonych na IKE Oszczędzającego, w szczególności dywidendy, odsetki z obligacji oraz prawa poboru, nie stanowią wpłaty w rozumieniu Ustawy o IKE i IKZE, ale zwiększają wartość środków Oszczędzającego znajdujących się na IKE i w związku z powyższym nie są uwzględniane przy obliczaniu limitu rocznych wpłat na IKE.
6. Oszczędzający oświadcza, iż pożytki, o których mowa w ust. 5, mają zostać zaksięgowane na rachunku IKE zgodnie z dyspozycją zawartą w ust. 5 niniejszego paragrafu.

7. W przypadku, gdy wpłata, o której mowa w ust. 2 została przekazana z rachunku Oszczędzającego prowadzonego przez DM, DM przekaże nadwyżkę, o której mowa w ust. 2 na ten rachunek.

§ 5

1. Wpłata z IKE może być dokonana jednorazowo albo w ratach.
2. Wyboru formy wypłaty z IKE, Oszczędzający lub Osoba Uprawniona dokonuje we Wniosku Wypłaty/Wypłaty w Ratach Środków Zgromadzonych na IKE, z zastrzeżeniem ust. 4 niniejszego §.
3. W przypadku wyboru przez Oszczędzającego wypłaty w ratach szczegółowy tryb wypłaty, w tym wskazanie liczby rat oraz terminy wypłat, określony zostanie przez Oszczędzającego lub Osobę uprawnioną we Wniosku opisanym w ust. 2 niniejszego paragrafu.
4. Warunkiem wypłaty z IKE jest spełnienie przez Oszczędzającego lub Osobę Uprawnioną przesłanek uprawnających do wypłaty z IKE określonych w Regulaminie i Ustawie o IKE i IKZE. Jeżeli we wskazanym przez Oszczędzającego dniu wypłaty danej raty na rachunku IKE Oszczędzającego nie będzie dostępnych środków pieniężnych w wysokości nie niższej niż kwota danej raty, DM wstrzymuje wypłatę danej raty do czasu zapewnienia przez Oszczędzającego środków pieniężnych w wysokości wystarczającej na pokrycie danej raty na co niniejszym Oszczędzający wyraża zgodę. Oszczędzający jest zobowiązany niezwłocznie poinformować DM o sprzedaży instrumentów finansowych znajdujących się na rachunku IKE o wartości wystarczającej na pokrycie danej raty. DM, po uzyskaniu od Oszczędzającego powyższej informacji oraz zweryfikowaniu stanu środków na rachunku IKE Oszczędzającego dokona wypłaty danej raty.
5. Wpłata środków przez Oszczędzającego jest wykonywana przez DM na rachunek, o którym mowa w § 4 ust. 2 niniejszej Umowy IKE. W uzasadnionych przypadkach DM może wykonać wypłatę na inny rachunek wskazany przez Oszczędzającego. Wypłaty środków przez Osobę Uprawnioną jest wykonywana przez DM na rachunek wskazany we Wniosku opisanym w ust. 2 niniejszego paragrafu.
6. Oszczędzający lub Osoba Uprawniona może zmienić Wniosek opisany w ust. 2 niniejszego § jedynie pisemnie w Centrali DM lub Oddziale DM.

§ 6

DM dokonuje wypłaty transferowej lub zwrotu środków lub częściowego zwrotu środków w terminie i na zasadach określonych w Regulaminie.

§ 7

1. Oszczędzający wskazuje w Załączniku do niniejszej Umowy IKE osoby, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE w przypadku jego śmierci – „Osoby Uprawnione”.
2. W przypadku braku wskazania Osób Uprawnionych przez Oszczędzającego środki zgromadzone na IKE wchodzi do spadku.
3. Oszczędzający jest uprawniony do wskazania pełnomocnika/ów do dysponowania środkami zgromadzonymi na IKE oraz do wykonywania wszelkich czynności na IKE, do których upoważnia Oszczędzającego Umowa IKE z wyłączeniem prawa do dokonywania wypłat, przelewów, wypłat transferowych, zwrotów, częściowych zwrotów oraz bez prawa do wypowiedzenia Umowy maklerskiej IKE i/lub Umowy IKE, z zastrzeżeniem postanowień ust. 4.
4. W uzasadnionych przypadkach, na wniosek Oszczędzającego Dyrektor DM lub osoba przez niego upoważniona, może wyrazić zgodę na ustanowienie przez Oszczędzającego pełnomocnika/ów o szerszym zakresie uprawnień niż określony w ust. 3 niniejszego paragrafu.

§ 8

1. Umowa zawarta została na czas nieokreślony.
2. Rozwiązanie Umowy IKE następuje na warunkach i w trybie określonym w Regulaminie IKE.

§ 9

Zasady i tryb przekazywania informacji o stanie środków zgromadzonych na IKE określa Regulamin.

§ 10

Za prowadzenie i obsługę IKE, DM pobiera opłaty w wysokości i w sposób określony w „Tabeli opłat i prowizji maklerskich Domu Maklerskiego Banku Ochrony Środowiska S.A. – rynek kasowy”.

§ 11

1. Umowa IKE została wygenerowana elektronicznie na podstawie uprzednio zawartej Umowy Ramowej.
2. Podpisy składane pod wszelkiego rodzaju oświadczeniami, zleceniami, pismami i innymi dokumentami składanymi lub adresowanymi do DM muszą być zgodne ze wzorem podpisu złożonym w Umowie Ramowej. DM może odmówić przyjęcia lub realizacji oświadczeń, zleceń, pism i innych dokumentów składanych lub adresowanych do DM jeżeli złożony pod nimi podpis, w ocenie DM, jest niezgodny z wzorem podpisu złożonym w Umowie Ramowej.
3. Sądem właściwym do rozpoznawania sporów cywilnych o prawa majątkowe wynikające z Umowy IKE będzie właściwy sąd powszechny.
4. Tryb i warunki wprowadzania zmian do Regulaminu określa Regulamin.

2/3

Niniejszy dokument został wygenerowany elektronicznie przez DM BOŚ i nie wymaga podpisu ani stempla zgodnie z art. 13 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. z 2017 r., poz. 1768 z późn. zm.) oraz zawartą uprzednio Umową Ramową.

....., dniar.

**DOM MAKLESKI
BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.
ul. Marszałkowska 78/80
00-517 Warszawa**

Numer rachunku IKE:

Imię i nazwisko Oszczędzającego:

Seria i nr dokumentu tożsamości:

PESEL (lub data urodzenia) Oszczędzającego:

Kraj urodzenia:

OSOBY UPRAWNIONE

Na podstawie postanowień § 7 ust. 1 Umowy IKE Oszczędzający wskazuje następujące osoby, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE w przypadku jego śmierci:

1)
Imię i nazwisko

Nr PESEL

Data urodzenia oraz kraj urodzenia*

Udział % w środkach zgromadzonych na IKE

2)
Imię i nazwisko

Nr PESEL

Data urodzenia oraz kraj urodzenia*

Udział % w środkach zgromadzonych na IKE

3)
Imię i nazwisko

Nr PESEL

Data urodzenia oraz kraj urodzenia*

Udział % w środkach zgromadzonych na IKE

3/3

* należy wypełnić wyłącznie w przypadku braku nadania numeru PESEL dla Osoby Uprawnionej

Podpis pracownika DM

Podpis Oszczędzającego

dnia

DOM MAKLERSKI
BANKU OCHRONY ŚRODOWISKA S.A.
ul. Marszałkowska 78/80
00-517 Warszawa

Imię i nazwisko Oszczędzającego:
Numer Umowy Ramowej

OŚWIADCZENIE OSZCZĘDZAJĄCEGO

Ja będąc pouczony, że w przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy podlegam odpowiedzialności przewidzianej w art. 233 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks karny (Dz. U. 1997, Nr 88, poz. 553, z późn. zm.) niniejszym oświadczam, że:

I.

- nie gromadzę środków na indywidualnym koncie emerytalnym, prowadzonym przez inną instytucję finansową oraz w bieżącym roku kalendarzowym nie dokonałem/am wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego indywidualnego konta emerytalnego do programu emerytalnego*
- posiadam indywidualne konto emerytalne prowadzone przez następującą instytucję finansową:

.....

(nazwa instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto emerytalne)

oraz oświadczam, iż dokonam wypłaty transferowej przenosząc zgromadzone oszczędności na IKE prowadzone przez Dom Maklerski Banku Ochrony Środowiska S.A.*

II.

- nie gromadzę środków w ramach programu emerytalnego, w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych*
- gromadzę środki w ramach programu emerytalnego, w rozumieniu ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych*

.....

(nazwa instytucji finansowej prowadzącej PPE)

III.

nie dokonałem/am w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym /(nie dotyczy)**

Ponadto potwierdzam, że zostałem pouczony, że:

- w przypadku gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym, z zastrzeżeniem art. 14 i 23 Ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, dochody uzyskane z tytułu gromadzenia oszczędności na wszystkich IKE podlegają opodatkowaniu, w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych,
- konsekwencjach gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym oraz konsekwencjach podpisania umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego w roku kalendarzowym, w którym dokonano wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego indywidualnego konta emerytalnego do programu emerytalnego.

* zaznaczyć odpowiednie oświadczenie

** potwierdzenie wygeneruje się zgodnie z wypełnionym przez Klienta formularzem rejestracyjnym (dotyczy wyłącznie Klientów, którzy osiągnęli wiek 55 lat)

Niniejszy dokument został wygenerowany elektronicznie przez DM BOŚ i nie wymaga podpisu ani stempla zgodnie z art. 13 Ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi (t.j. Dz. U. z 2017 r., poz. 1768 z późn. zm.) oraz zawartą uprzednio Umową Ramową.