

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

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 IKZE o treści następującej:

§ 1

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

§ 2

1. IKZE Oszczędzającego prowadzone jest na podstawie Umowy maklerskiej IKZE zawartej przez Oszczędzającego z DM.
2. Zasady świadczenia usług polegających na wykonywaniu zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych i prowadzeniu rachunku papierów wartościowych oraz rachunku pieniężnego, w tym w szczególności zasady pokrycia zleceń kupna lub sprzedaży składanych przez Oszczędzającego określa Umowa maklerska IKZE oraz Regulamin kasowy.
3. Strony zgodnie postanawiają, że środki gromadzone na rachunku papierów wartościowych i pieniężnym otwartym i prowadzonym na podstawie Umowy maklerskiej IKZE stanowią oszczędności gromadzone na IKZE 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 IKZE bez konieczności dokonywania odrębnych oznaczeń.

§ 3

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

§ 4

1. Wpłaty na IKZE mogą być dokonywane wyłącznie zgodnie z postanowieniami Regulaminu oraz Ustawy o IKE i IKZE.
2. Z zastrzeżeniem postanowień ust. 7 i 8, w przypadku, gdy suma wpłat dokonanych na IKZE Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym przekroczy maksymalną wysokość wpłat, o której mowa w Ustawie o IKE i IKZE, DM przekazuje 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 wskazany rachunek okaże się 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 IKZE 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 IKZE i w związku z powyższym nie są uwzględniane przy obliczaniu maksymalnego limitu rocznych wpłat na IKZE.
6. Oszczędzający oświadcza, iż pożytki, o których mowa w ust. 5, mają zostać zaksięgowane na rachunku IKZE 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.
8. Oszczędzający obowiązany jest do samodzielnego obliczania właściwego dla Oszczędzającego limitu wpłat na IKZE zgodnie z Ustawą o IKE i IKZE. Postanowień ust. 2 i 3 nie stosuje się do kwot wpłaconych na IKZE ponad limit właściwy dla Oszczędzającego, a nieprzekraczających maksymalnego limitu wysokości wpłat na IKZE obliczonego zgodnie z Ustawą o IKE i IKZE.

§ 5

1. Wpłata z IKZE może być dokonana jednorazowo albo w ratach.
2. Wyboru formy wypłaty z IKZE, Oszczędzający lub Osoba Uprawniona dokonuje we Wniosku Wypłaty/Wypłaty w Ratach Środków Zgromadzonych na IKZE, z zastrzeżeniem ust. 4 i 5 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 IKZE jest spełnienie przez Oszczędzającego lub Osobę Uprawnioną przesłanek uprawniających do wypłaty z IKZE określonych w Regulaminie i Ustawie o IKE i IKZE.
5. Jeżeli Oszczędzający zdecyduje o wypłacie środków z IKZE w ratach, z zastrzeżeniem postanowień Ustawy o IKE i IKZE co do ilości rat w jakiej nastąpić może wypłata środków z IKZE, to we wskazanym przez Oszczędzającego dniu wypłaty danej raty Oszczędzający ma obowiązek zapewnić wolne środki pieniężne wystarczające na pokrycie danej raty. Jeżeli na rachunku IKZE 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 IKZE o wartości wystarczającej na pokrycie danej raty. DM, po uzyskaniu od Oszczędzającego powyższej informacji oraz zweryfikowaniu stanu środków na rachunku IKZE Oszczędzającego dokona wypłaty danej raty.
6. Wpłata środków przez Oszczędzającego jest wykonywana przez DM na rachunek, o którym mowa w § 4 ust. 2 niniejszej Umowy IKZE. W uzasadnionych przypadkach DM może wykonać wypłatę na inny rachunek wskazany przez Oszczędzającego. Wpłata środków przez Osobę Uprawnioną jest wykonywana przez DM na rachunek wskazany we Wniosku opisanym w ust. 2 niniejszego paragrafu.
7. Oszczędzający lub Osoba Uprawniona może zmienić Wniosek opisany w ust. 2 niniejszego §, z zastrzeżeniem postanowień ust. 4 i 5, jedynie pisemnie w Centrali DM lub Oddziale DM lub korespondencyjnie z podpisem notarialnie poświadczonym.

§ 6

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

§ 7

1. Oszczędzający wskazuje w Załączniku do niniejszej Umowy IKZE osoby, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKZE w przypadku jego śmierci – „Osoby Uprawnione”.
2. W przypadku braku wskazania Osób Uprawnionych przez Oszczędzającego środki zgromadzone na IKZE wchodzi do spadku.
3. Oszczędzający jest uprawniony do wskazania pełnomocnika/ów do dysponowania środkami zgromadzonymi na IKZE oraz do wykonywania wszelkich czynności na IKZE, do których upoważnia Oszczędzającego Umowa IKZE z wyłączeniem prawa do dokonywania wypłat, przelewów, wypłat transferowych, zwrotów, oraz bez prawa do wypowiedzenia Umowy maklerskiej IKZE i/lub Umowy IKZE, 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 IKZE następuje na warunkach i w trybie określonym w Regulaminie.

§ 9

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

§ 10

Za prowadzenie i obsługę IKZE, 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 IKZE 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 IKZE będzie właściwy sąd powszechny.
4. Tryb i warunki wprowadzania zmian do Regulaminu określa Regulamin.

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

Numer rachunku IKZE:

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 IKZE Oszczędzający wskazuje następujące osoby, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKZE w przypadku jego śmierci:

1)
Imię i nazwisko

Nr PESEL

Data urodzenia oraz kraj urodzenia*

Udział % w środkach zgromadzonych na IKZE

2)
Imię i nazwisko

Nr PESEL

Data urodzenia oraz kraj urodzenia*

Udział % w środkach zgromadzonych na IKZE

3)
Imię i nazwisko

Nr PESEL

Data urodzenia oraz kraj urodzenia*

Udział % w środkach zgromadzonych na IKZE

* 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 r., Nr 88, poz. 553, z późn. zm.) niniejszym oświadczam, że:

I.

- nie gromadzę środków na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego (IKZE) prowadzonym przez inną instytucję finansową*,
- gromadzę środki na IKZE prowadzonym przez następującą instytucję finansową:

.....

.....
(nazwa instytucji finansowej prowadzącej IKZE)

oraz oświadczam, iż dokonam wypłaty transferowej przenosząc zgromadzone oszczędności na IKZE w DM BOŚ S.A.*

II.

- oświadczam, że nie dokonałem/am wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty z IKZE.

* zaznaczyć odpowiednie oświadczenie

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.