



UMOWA O PROWADZENIE INDYWIDUALNEGO KONTA EMERYTALNEGO (IKE) INDYWIDUALNE KONTO EMERYTALNE – SKARBIEC (IKE – SKARBIEC)

Numer umowy/numer IKE

zawierana pomiędzy Funduszem/Funduszami wskazanymi w pkt. II.1 zarządzanymi przez SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Nowogrodzkiej 47A, zwane dalej „Towarzystwem”, a Oszczędzającym.

Dane Oszczędzającego:

Imiona:

Nazwisko:

Data urodzenia: -- Obywatelstwo:

Adres zamieszkania:

Numer identyfikacji podatkowej NIP: Numer ewidencyjny PESEL:

Typ podmiotu*: Rodzaj, seria i numer dokumentu tożsamości: (dowód osobisty lub paszport)**

Adres do korespondencji:

Dane Pełnomocnika/Przedstawiciela Ustawowego**:

Imiona:

Nazwisko:

Data urodzenia: -- Obywatelstwo:

Adres zamieszkania:

Numer ewidencyjny PESEL: Typ podmiotu*:

Rodzaj, seria i numer dokumentu tożsamości: (dowód osobisty lub paszport)**

I.

- Niniejszym Oszczędzający i Fundusz/Fundusze wskazane w pkt. II.1. zawierają Umowę o prowadzenie IKE na warunkach określonych postanowieniami poniższymi oraz:
 - postanowieniami **Regulaminu prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych Indywidualne Konto Emerytalne – SKARBIEC (IKE – SKARBIEC)**, stanowiącego załącznik do Umowy i jej integralną część, zwanego dalej **Regulaminem prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych IKE – SKARBIEC** lub **Regulaminem**,
 - postanowieniami statutów Funduszy.
- Zawarcie niniejszej Umowy jest równoznaczne ze złożeniem zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa Funduszy/Subfunduszy zgodnie z wybranym portfelem inwestycyjnym oraz odpowiednio zlecenia konwersji/zamiany jednostek uczestnictwa między Funduszami/Subfunduszami, zgodnie z postanowieniami §7 ust. 4 **Regulaminu prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych IKE – SKARBIEC**, a także zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu/Subfunduszu, o którym mowa w §9 ust. 2 ww. Regulaminu.

II.

I. Portfel inwestycyjny, Fundusze

Umowa o prowadzenie IKE jest zawierana z Funduszem/Funduszami, których jednostki uczestnictwa Oszczędzający nabędzie lub będzie nabywał w ramach IKE zgodnie z warunkami portfela inwestycyjnego wybranego przez Oszczędzającego.

Opis portfeli inwestycyjnych stanowi załącznik do **Regulaminu prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych IKE – SKARBIEC**.

Oszczędzający niniejszym wybiera portfel inwestycyjny (należy wskazać portfel poprzez zaznaczenie symbolem „X”):

Portfel modelowy aktywny **Portfel modelowy statyczny** **Portfel indywidualny**

W przypadku wyboru **portfela indywidualnego** Umowa o prowadzenie IKE zawierana jest z Funduszami wskazanymi w alokacji poniżej.

Alokacja (podział) wpłacanych środków odbywać się będzie pomiędzy następujące Subfundusze wydzielone w ramach Funduszu SKARBIEC Fundusz Inwestycyjny Otwarty (dalej: „SKARBIEC FIO”) (dotyczy sytuacji, w której Oszczędzający dokonał wyboru portfela indywidualnego):

Nazwa Funduszu	Wybór klienta ¹	Procent alokacji ²
Subfundusz Pieniężny SKARBIEC-KASA	<input type="checkbox"/>	%
Subfundusz Instrumentów Dłużnych SKARBIEC-OBLIGACJA	<input type="checkbox"/>	%
Subfundusz Dłużnych Papierów Wartościowych SKARBIEC-DEPOZYTOWY	<input type="checkbox"/>	%
Subfundusz SKARBIEC-ALOKACJI GLOBALNEJ	<input type="checkbox"/>	%
Subfundusz SKARBIEC-III FILAR	<input type="checkbox"/>	%
Subfundusz Zrównoważony SKARBIEC-WAGA	<input type="checkbox"/>	%
Subfundusz Akcji SKARBIEC-AKCJA	<input type="checkbox"/>	%

* typy podmiotów: 01 osoba fizyczna; 02 osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą; 03 osoba fizyczna wykonująca wolny zawód; 00 inne

** niepotrzebne skreślić

Nazwa Funduszu	Wybór klienta ¹	Procent alokacji ²
Subfundusz SKARBIEC-OCHRONY KAPITAŁU	<input type="checkbox"/>	%
Subfundusz SKARBIEC-AKCJI NOWEJ EUROPY	<input type="checkbox"/>	%
Subfundusz SKARBIEC-SELEKTYWNY NOWEJ EUROPY	<input type="checkbox"/>	%
Subfundusz SKARBIEC-RYNKÓW SUROWCOWYCH	<input type="checkbox"/>	%
Subfundusz SKARBIEC-AKTYWNEJ ALOKACJI	<input type="checkbox"/>	%
Subfundusz SKARBIEC-MAŁYCH I ŚREDNICH SPÓŁEK	<input type="checkbox"/>	%
Subfundusz SKARBIEC-SPÓŁEK WZROSTOWYCH	<input type="checkbox"/>	%
Subfundusz SKARBIEC-LOKACYJNY	<input type="checkbox"/>	%

¹ należy zaznaczyć poprzez zaznaczenie symbolem „X”; można zaznaczyć maksymalnie dwa Subfundusze,

² procent alokacji może wahać się w przedziale 10% - 90%, przy czym wartości należy podać w pełnych dziesiątkach; suma procentów alokacji wskazanych dla wybranych Subfunduszy musi wynosić 100%

2. Przekroczenie limitu wpłat

W przypadku, gdy suma wpłat dokonanych przez Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym na IKE prowadzone przez Fundusze, przekroczy limit wpłat, ustalony zgodnie z §6 Regulaminu, wpłaty przewyższające ww. kwotę zostaną przeznaczone, jeżeli nadpłata wynosi co najmniej 50 zł, na poczet nabycia na rzecz Oszczędzającego jednostek uczestnictwa Funduszu/Subfunduszu:

NAZWA FUNDUSZU/SUBFUNDUSZU:

W przypadku braku wskazania w zdaniu poprzednim Funduszu/Subfunduszu, którego jednostki mają być nabywane na rzecz Oszczędzającego, wpłaty przewyższające limit, ustalony zgodnie z §6 Regulaminu zostaną:

- 1) przeznaczone na poczet nabycia na rzecz Oszczędzającego jednostek uczestnictwa w Subfunduszu SKARBIEC-DEPOZYTOWY – w przypadku gdy kwota nadpłaty będzie wynosiła co najmniej 50 zł;
- 2) przekazane Oszczędzającemu przelewem na rachunek bankowy wskazany poniżej – w przypadku, gdy kwota nadpłaty będzie niższa niż 50 zł.

W przypadku niewskazania numeru rachunku bankowego w zdaniu poprzednim kwota nadpłaty zostanie przekazana na inny rachunek uzgodniony z Oszczędzającym.

III. Oświadczenia Oszczędzającego dotyczące IKE:

1. Oświadczam, że mam nieograniczony obowiązek podatkowy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Oświadczam, iż nie gromadzę środków na indywidualnym koncie emerytalnym prowadzonym przez inną instytucję finansową (z zastrzeżeniem, iż nie dotyczy to IKE prowadzonych przez inny fundusz inwestycyjny zarządzany przez SKARBIEC TFI S.A.) oraz, że nie dokonałem/am w bieżącym roku kalendarzowym wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego indywidualnego konta emerytalnego do pracowniczego programu emerytalnego.¹

¹ oświadczenie nie ma zastosowania w przypadku, gdy Oszczędzający posiada indywidualne konto emerytalne prowadzone przez inną instytucję finansową i dokona wypłaty transferowej – w takim przypadku należy wypełnić pkt. IV poniżej

3. Oświadczam, iż nie dokonałem/am w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym.²

² oświadczenie dotyczy wyłącznie osób, które w dniu zawarcia niniejszej Umowy osiągnęły wiek 55 lat

4. Oświadczam, że zostałem/am pouczone/a, iż w przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy podlegam odpowiedzialności przewidzianej w art. 56 ustawy z dnia 10 września 1999 r. – Kodeks karny skarbowy (Dz.U. Nr 83, poz.930 z późn.zm.) oraz, że w przypadku gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym – z zastrzeżeniem przewidzianych w prawie wyjątków – opodatkowaniu, w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, podlegają dochody uzyskane z tytułu gromadzenia oszczędności na wszystkich indywidualnych kontach emerytalnych. Ponadto oświadczam, iż zostałem/am pouczone/a o konsekwencjach podpisania umowy o prowadzenie IKE w roku kalendarzowym, w którym dokonałem/am wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego indywidualnego konta emerytalnego do pracowniczego programu emerytalnego.

5. Oświadczam, iż łączna wysokość dokonanych przeze mnie wpłat na IKE nie przekroczy w danym roku dochodów uzyskanych przeze mnie w tym roku, z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.³

³ oświadczenie dotyczy wyłącznie Oszczędzających, którzy nie uzyskali jeszcze pełnoletności i przestaje obowiązywać z chwilą uzyskania przez nich pełnoletności

IV. Dane dotyczące dotychczasowego indywidualnego konta emerytalnego¹:

¹ należy wypełnić w przypadku dokonywania wypłaty transferowej do IKE prowadzonego na podstawie niniejszej Umowy

Oświadczam, iż posiadam indywidualne konto emerytalne prowadzone przez²:

² należy podać pełną nazwę i adres instytucji finansowej, z której ma nastąpić wypłata transferowa do IKE

oraz że dokonam wypłaty transferowej środków zgromadzonych w ramach indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego przez w/w instytucję finansową do IKE prowadzonego przez Fundusz na podstawie niniejszej Umowy.

V. Uprawnieni:

Jako osobę/osoby uprawnione do otrzymania wypłaty środków zgromadzonych na IKE w przypadku mojej śmierci wskazuję:

1)

Imiona:

Nazwisko:

PESEL: Data urodzenia: -- Udział w zgromadzonych środkach: %

2)

Imiona:

Nazwisko:

PESEL: Data urodzenia: -- Udział w zgromadzonych środkach: %

Jeżeli Oszczędzający wskazał kilka osób uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 100%, uważa się, że udziały tych osób są równe.

VI. Pozostałe postanowienia:

Oszczędzający oświadcza, iż otrzymał ww. **Regulamin prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych IKE – SKARBIEC**, zapoznał się z nim i akceptuje jego postanowienia, w szczególności zapoznał się i akceptuje zasady pobierania, rodzaje i wysokość opłat związanych z uczestnictwem w IKE.

Ponadto Oszczędzający oświadcza, iż treść aktualnego prospektu informacyjnego Funduszy jest mu znana i akceptuje treść statutów Funduszy.

Administratorem danych osobowych jest SKARBIEC TFI S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Nowogrodzka 47A. Dane osobowe będą przetwarzane w celu należytej realizacji umowy nabycia jednostek uczestnictwa oraz w celu wypełnienia prawnie usprawiedliwionych celów realizowanych przez administratora danych osobowych, w szczególności w celu przekazywania informacji o oferowanych produktach i usługach. Podanie danych jest dobrowolne, osobie, której dane dotyczą przysługuje prawo dostępu do treści swoich danych oraz ich poprawiania.

Oszczędzający wyraża zgodę na przekazywanie mu potwierdzeń zbycia i odkupienia jednostek uczestnictwa Funduszu zgodnie z zasadami określonymi w **Regulaminie prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych IKE – SKARBIEC**, tj. raz na rok, jako zbiorcze potwierdzenie dokonanych transakcji.

Proszę o umowę dotyczącą składania zleceń za pośrednictwem środków łączności.

VII. Postanowienia mające zastosowanie w przypadku, gdy Umowa zawierana jest w trybie korespondencyjnym, określonym w §3 Załącznika I do Regulaminu prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych IKE – SKARBIEC:

1. Oszczędzający zobowiązuje się do dokonywania wpłat na IKE, prowadzone na podstawie niniejszej Umowy, wyłącznie za pośrednictwem prowadzonego na jego rzecz rachunku bankowego.

2. Oszczędzający niniejszym wskazuje rachunek/rachunki bankowe, prowadzone na jego rzecz, na który mają być przekazywane środki należne Oszczędzającemu z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa nabytych na podstawie Umowy (zarówno zapisanych na IKE, jak i zapisanych na rejestrze prowadzonym na zasadach ogólnych, w związku z przekroczeniem limitu wpłat na IKE):

1) rachunek podstawowy:

2) rachunek dodatkowy:

Jeżeli Oszczędzający przed przekazaniem mu środków pieniężnych należnych z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa nabytych na podstawie Umowy nie wskaże, na który z rachunków ma być dokonana wypłata, jest ona realizowana na rachunek wskazany jako rachunek podstawowy.

3. Oszczędzający upoważnia niniejszym Towarzystwo do uzyskania od banku prowadzącego rachunek/rachunki wskazane powyżej wszystkich informacji dotyczących posiadacza tego rachunku.

4. Oszczędzający wyraża niniejszym zgodę na to, aby przekazanie należnych mu środków z tytułu odkupienia jednostek uczestnictwa nabytych na podstawie Umowy, na rachunek wskazany przez Oszczędzającego w Umowie, uzależnione było od dostarczenia przez Oszczędzającego Towarzystwu oświadczenia banku prowadzącego rachunek, na który mają być przekazane środki, iż posiadaczem tego rachunku jest Oszczędzający.

<p>.....</p> <p style="text-align: center;"><i>data</i></p>	<p>.....</p> <p style="text-align: center;"><i>podpis Oszczędzającego</i></p>	<p>.....</p> <p style="text-align: center;"><i>podpis Pełnomocnika/Przedstawiciela ustawowego*</i></p>
-------------------------------------------------------------	-------------------------------------------------------------------------------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------

* niepotrzebne skreślić

Osoba działająca w imieniu Funduszy:

Nazwa Dystrybutora:

Pracownik Dystrybutora przyjmujący Umowę:

Imię

Nazwisko

PESEL

<p>.....</p> <p style="text-align: center;"><i>Pieczęć i podpis</i></p>
