

UMOWA O PROWADZENIE  
INDYWIDUALNEGO KONTA EMERYTALNEGO  
IKE - OBLIGACJE

---

W dniu ..... r. w ..... pomiędzy:

Powszechną Kasę Oszczędności Bankiem Polskim Spółką Akcyjną, adres: ul. Puławska 15, 02 – 515 Warszawa, zarejestrowaną w Sądzie Rejonowym dla m. st. Warszawy XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod nr KRS 0000026438, NIP 525-000-77-38, REGON 016298263, kapitał zakładowy (kapitał wpłacony) 1 250 000 000,00 zł, Oddział - Biuro Maklerskie w Warszawie zwanym dalej „PKO BP BM”, w imieniu którego działają pełnomocnicy:

.....

a

.....

zwanym dalej „Oszczędzającym”, zawarta została umowa, zwana dalej “Umową o IKE”, o treści następującej:

§ 1

1. Indywidualne konto emerytalne zwane dalej “Kontem IKE” oznaczone jest identyfikatorem ..... stanowiącym numer rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego Oszczędzającego, na który Oszczędzający dokonuje wpłat środków w ramach oszczędzania na Koncie IKE.
2. PKO BP BM wskazuje rachunek ....., prowadzony na rzecz PKO BP BM, na który Oszczędzający dokonuje wpłat środków tytułem opłaty za prowadzenie Konta IKE-Obligacje.
3. W zakresie nieuregulowanym w Umowie o IKE zastosowanie mają postanowienia „Regulaminu świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego”, zwany dalej „Regulaminem”, który stanowi jej integralną część, oraz powszechnie obowiązujące przepisy prawa, zezwolenia właściwych organów i inne regulacje z zakresu obrotu instrumentami finansowymi, w szczególności ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego, zwanej dalej “Ustawą o IKE oraz IKZE”.
4. W przypadku korzystania z dostępu do informacji o Koncie IKE-Obligacje za pośrednictwem systemów teleinformatycznych zastosowanie mają postanowienia „Regulaminu korzystania z dostępu do Rachunku Rejestrowego w zakresie obligacji skarbowych za pośrednictwem telefonu lub Internetu”.
5. Na warunkach określonych w Umowie o IKE, PKO BP BM zobowiązuje się do przyjmowania i przekazywania zleceń nabycia lub zbycia instrumentów finansowych.

§ 2

1. W przypadku, gdy suma dokonanych wpłat na Konto IKE w danym roku kalendarzowym przekroczy kwotę, określoną zgodnie z Ustawą o IKE oraz IKZE, PKO BP BM prześle nadwyżkę wpłaconych środków na wskazany rachunek bankowy Oszczędzającego.
2. W przypadku braku wskazania rachunku bankowego, na który ma być przekazana nadwyżka wpłat, PKO BP BM zaksięguje nadwyżkę na odrębnym rachunku pieniężnym.
3. Środki pieniężne pozostające na rachunkach, o których mowa w § 1 ust. 1 i 2 są nieoprocentowane.

§ 3

1. Na podstawie Umowy o IKE, Oszczędzający nabywa obligacje Skarbu Państwa, zwane dalej „Obligacjami”, o których mowa w ust. 2.
2. Minister Finansów wskaże Obligacje, które mogą zostać zaoferowane posiadaczom Konta IKE. Powyższa informacja zostanie podana do wiadomości publicznej na stronach internetowych: [www.finance.mf.gov.pl/dlug-publiczny/obligacje-detaliczne/informacje-podstawowe](http://www.finance.mf.gov.pl/dlug-publiczny/obligacje-detaliczne/informacje-podstawowe) oraz [www.obligacjeskarbowe.pl](http://www.obligacjeskarbowe.pl).
3. Oszczędzający określa w dyspozycji nabywania obligacji, procentową proporcję poszczególnych rodzajów Obligacji, zgodnie z którą, za środki wpływające na Konto IKE w danym dniu, PKO BP BM będzie nabywał Obligacje. W przypadku, gdy w dniu realizacji przez PKO BP BM dyspozycji nabywania obligacji, dany rodzaj Obligacji nie jest dostępny w ofercie, procentowy udział określony dla danej Obligacji zostaje rozdysponowany z uwzględnieniem proporcji ustalonych dla pozostałych rodzajów Obligacji.
4. PKO BP BM jest umocowany do realizacji czynności związanych z nabywaniem na rzecz Oszczędzającego Obligacji oraz do składania wymaganych zleceń, dyspozycji oraz innych oświadczeń woli związanych z obsługą Konta IKE.
5. Obligacje są nabywane przez PKO BP BM za środki stanowiące wpłaty, wypłaty transferowe, pożyczki oraz środki z wykupu Obligacji. Za środki z wypłaty transferowej, Obligacje są nabywane po zakończeniu procedury przyjęcia transferu, tj. wpływu

- środków oraz dokumentacji, o której mowa w art. 21 Ustawy o IKE oraz IKZE.
6. Niezależnie od dyspozycji nabywania o której mowa w ust 3, Oszczędzający może nabywać Obligacje osobiście bądź przez właściwie umocowanego pełnomocnika.
  7. W przypadku określenia przez Emitenta możliwości nabywania Obligacji w drodze zamiany, wiarytelność z tytułu wykupu będzie zaliczana na poczet ceny zakupu Obligacji. O ile Oszczędzający nie złoży dyspozycji zamiany Obligacji, PKO BP BM w ostatnim dniu przyjmowania dyspozycji zamiany, złoży taką dyspozycję zgodnie z ust. 3 i 4, z wyłączeniem przypadków, gdy złożony przez Oszczędzającego wniosek wypłaty jednorazowej, wypłaty transferowej bądź zwrotu środków jest w trakcie realizacji przez PKO BP BM.
  8. Pożytki od Obligacji zwiększają wartość środków zgromadzonych na Koncie IKE i nie stanowią wpłaty w rozumieniu Ustawy o IKE oraz IKZE.

#### § 4

Posiadane Obligacje oraz dyspozycje dotyczące środków zgromadzonych na Koncie IKE będą odpowiednio oznaczone w systemie informatycznym PKO BP BM, w sposób umożliwiający sporządzanie wymaganych prawem informacji w przypadku wypłaty, wypłaty transferowej, częściowego zwrotu lub zwrotu środków.

#### § 5

Złożenie dyspozycji wypłaty, wypłaty transferowej, częściowego zwrotu lub zwrotu środków zgromadzonych na Koncie IKE, skutkuje złożeniem przez PKO BP BM dyspozycji przedterminowego wykupu Obligacji na warunkach określonych w Liście emisyjnym Obligacji.

#### § 6

1. Oszczędzający może dokonać wypłaty jednorazowej lub wypłaty w ratach środków zgromadzonych na Koncie IKE.
2. PKO BP BM dokonuje wypłaty jednorazowej albo pierwszej raty, w przypadku wypłaty w ratach, w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez Oszczędzającego albo osobę uprawnioną wniosku o dokonanie wypłaty.
3. W przypadku wypłaty w ratach, Oszczędzający określa liczbę rat albo wskazuje liczbę Obligacji, których wartość wykupu będzie odpowiadała kwocie wypłaty stanowiącej ratę. Rata składa się z równej liczby Obligacji, z wyjątkiem ostatniej raty. Minimalna liczba rat wynosi 2, maksymalna jest równa liczbie posiadanych Obligacji.
4. Realizując wniosek o wypłatę w ratach - PKO BP BM dokonuje przedterminowego wykupu Obligacji zgodnie z zasadą, iż w pierwszej kolejności wykupowi podlegają Obligacje nabyte najpóźniej, o ile ich przedterminowy wykup jest możliwy w świetle postanowień Listu emisyjnego.
5. Wartość środków przekazywanych w ramach raty, to wartość wykupionych Obligacji tych emisji, które stanowią ratę. Ostatnia rata dodatkowo obejmuje wolne środki na rachunku pieniężnym Konta IKE oraz inne należne wiarytelności.
6. Raty wypłacane są miesięcznie, począwszy od drugiej raty wypłata środków następuje **15 dnia miesiąca kalendarzowego**, o ile jest to dzień roboczy (do dni roboczych nie wlicza się sobót, niedziel ani innych dni ustawowo wolnych od pracy). Jeśli 15 dzień miesiąca kalendarzowego nie jest dniem roboczym – wówczas rata wypłacana jest następnego dnia roboczego po tej dacie. Płatność drugiej raty następuje w miesiącu następnym po wypłacie pierwszej raty, zgodnie z zasadą realizacji jednej płatności w miesiącu.
7. Środki z tytułu rat są przekazywane wyłącznie na rachunek bankowy Oszczędzającego.
8. Oszczędzający nie może dokonywać wpłat na IKE, po złożeniu wniosku o dokonanie wypłaty w ratach.
9. Oszczędzający nie może zmienić liczby rat ani liczby Obligacji będących przedmiotem wypłaty w ratach, z zastrzeżeniem możliwości złożenia dyspozycji wypłaty całości środków zgromadzonych na Koncie IKE i zamknięcia Umowy o IKE.
10. W przypadku wypłaty w ratach, rozwiązanie Umowy o IKE następuje z chwilą wypłaty ostatniej raty.

#### § 7

1. PKO BP BM dokonuje wypłaty transferowej na podstawie dyspozycji Oszczędzającego lub osoby uprawnionej, po uprzednim okazaniu potwierdzenia zawarcia umowy sporządzonego przez instytucję finansową, do której dokonywany jest transfer albo potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego.
2. PKO BP BM dokonuje wypłaty transferowej w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez Oszczędzającego lub osobę uprawnioną dyspozycji wypłaty transferowej wraz z wymaganymi dokumentami.

#### § 8

1. Oszczędzający może dokonać częściowego zwrotu bądź zwrotu całości środków zgromadzonych na Koncie IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty albo wypłaty transferowej.
2. Zwrot całości środków zgromadzonych na Koncie IKE następuje przed upływem 14-dniowego terminu wypowiedzenia Umowy o IKE.
3. Częściowy zwrot środków zgromadzonych na Koncie IKE następuje w ciągu 30 dni licząc od dnia złożenia przez Oszczędzającego wniosku, wyłącznie na rachunek bankowy Oszczędzającego.
4. Oszczędzający określa kwotę brutto częściowego zwrotu.
5. Realizując wniosek o częściowy zwrot środków, PKO BP BM dokonuje przedterminowego wykupu Obligacji, których wartość brutto nie przekroczy wysokości kwoty, o której mowa w ust. 4, zgodnie z zasadą, iż w pierwszej kolejności wykupowi podlegają Obligacje nabyte najpóźniej, o ile ich przedterminowy wykup jest możliwy w świetle postanowień Listu emisyjnego.
6. Złożenie wniosku o częściowy zwrot nie wpływa na realizację dyspozycji, o której mowa w § 3 ust. 4 i wynikające z niej zadysponowanie środkami pieniężnymi.
7. Oszczędzający, który dokonuje częściowego zwrotu bądź zwrotu całości środków ponosi opłatę z tytułu przedterminowego wykupu Obligacji zgodnie z postanowieniami Listu emisyjnego. Wartość przekazanych środków zostanie również pomniejszona o należny podatek oraz opłatę zgodnie z Taryfą opłat i prowizji Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego, zwaną dalej „Taryfą”.
8. Oszczędzający może wystąpić z wnioskiem o częściowy zwrot pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE.

## § 9

1. PKO BP BM nie pobiera opłaty za prowadzenie Konta IKE za rok kalendarzowy, w którym została podpisana Umowa o IKE.
2. Opłaty obciążające Oszczędzającego w związku z prowadzeniem na jego rzecz Konta IKE oraz inne opłaty w szczególności za wypłatę w ratach, częściowy zwrot, są określone w Taryfie.
3. Zmiana Taryfy nie wymaga Aneksu do Umowy o IKE.
4. Zmiany Taryfy doręcza się Oszczędzającym w sposób określony w Regulaminie.
5. Niezależnie od doręczenia zgodnie z ust. 4, Taryfa jest dostępna dla Oszczędzającego również:
  - 1) w Punktach Usług Maklerskich, zlokalizowanych w oddziałach PKO BP,
  - 2) w POK PKO BP BM,
  - 3) na stronie internetowej [www.bm.pkobp.pl](http://www.bm.pkobp.pl).
6. Opłaty są pobierane z dołu 20 lutego każdego kolejnego roku kalendarzowego z zastrzeżeniem ust. 7.
7. Środki wypłacane, transferowane lub zwracane, w okresie od 2 stycznia do 20 lutego są pomniejszane o opłaty należne PKO BP BM.
8. W przypadku braku środków, PKO BP BM dokona przedterminowego wykupu Obligacji posiadanych przez Oszczędzającego w minimalnej liczbie sztuk niezbędnej do pobrania opłaty.
9. PKO BP BM dokonuje przedterminowego wykupu Obligacji zgodnie z zasadą, iż w pierwszej kolejności wykupowi podlegają Obligacje nabyte najpóźniej, o ile ich przedterminowy wykup jest możliwy w świetle postanowień Listu emisyjnego.

## § 10

1. Rozwiązanie Umowy o IKE-Obligacje następuje z zachowaniem 14-dniowego okresu wypowiedzenia i skutkuje zamknięciem Konta IKE-Obligacje.
2. Umowa IKE-Obligacje ulega rozwiązaniu:
  - 1) z upływem okresu wypowiedzenia,
  - 2) z datą przekazania środków na rachunek bankowy instytucji finansowej, z której środki wpłynęły jako transfer, jeśli w okresie 3 miesięcy licząc od dnia wpływu środków, nie zostaną dostarczone dokumenty transferowe,
  - 3) w przypadku złożenia przez Oszczędzającego oświadczenia o rezygnacji z transferu środków z innej instytucji, jeśli procedura transferowa nie została rozpoczęta,
  - 4) po realizacji wypłaty, w tym wypłaty ostatniej raty,
  - 5) po dokonaniu zwrotu środków.
3. PKO BP BM może wypowiedzieć Umowę o IKE-Obligacje jeżeli Oszczędzający nie dokonuje wpłat na Konto IKE-Obligacje i stan posiadanych środków uniemożliwia pobranie opłaty za prowadzenie Konta IKE-Obligacje.
4. Umowa o IKE-Obligacje wygasa w terminie 3 miesięcy licząc od dnia jej zawarcia jeśli:
  - 1) Oszczędzający nie dokona wpłaty środków pieniężnych na Konto IKE-Obligacje,
  - 2) nie wpłyną środki pieniężne z instytucji finansowej, która miała dokonać wypłaty transferowej.

## § 11

1. Oszczędzający ma prawo do złożenia odrębnej dyspozycji wskazującej osoby uprawnione do odbioru środków zgromadzonych na Koncie IKE w przypadku śmierci Oszczędzającego.
2. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, może zostać w każdym czasie zmieniona przez pisemne złożenie oświadczenia woli Oszczędzającego.
3. W przypadku niezłożenia dyspozycji, o której mowa w ust. 1, środki zgromadzone na Koncie IKE wchodzą do masy spadkowej po Oszczędzającym.

## § 12

1. PKO BP BM zobowiązuje się do informowania Oszczędzającego o stanie Konta IKE listem zwykłym przesyłanym na adres korespondencyjny do dnia 31 stycznia kolejnego roku kalendarzowego bądź w innej uzgodnionej przez Stronę formie.
2. Informacja, o której mowa w ust. 1, zawierać będzie w szczególności:
  - 1) stan rachunku pieniężnego,
  - 2) liczbę Obligacji zapisanych na rachunku papierów wartościowych,
  - 3) wycenę Obligacji dokonaną na dzień 31 grudnia,
  - 4) wysokość należnej opłaty za prowadzenie Konta IKE.

## § 13

Oszczędzający zobowiązany jest niezwłocznie powiadomić PKO BP BM o każdej zmianie swoich danych osobowych, adresu korespondencyjnego, numeru rachunku bankowego lub innych danych wymaganych przy zawieraniu Umowy o IKE oraz złożyć w PKO BP BM stosowne dokumenty, gdy wymagają tego obowiązujące przepisy lub PKO BP BM zwróci się o ich przekazanie.

## § 14

1. Umowa o IKE zostaje zawarta z chwilą jej podpisania przez Oszczędzającego oraz osobę reprezentującą PKO BP BM.
2. Umowa o IKE została zawarta na czas nieokreślony.
3. Wszelkie zmiany Umowy o IKE wymagają formy przewidzianej w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

## § 15

Umowa o IKE została sporządzona w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla PKO BP BM oraz Oszczędzającego.

pieczęć firmowa

podpis Oszczędzającego lub osób działających w jego imieniu

podpis i pieczęć funkcyjna pracownika

Oszczędzający oświadcza, że przed zawarciem Umowy otrzymał:

1. Regulamin świadczenia usług maklerskich przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego,
2. Taryfę opłat i prowizji Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego,
3. Broszurę informacyjną o wymogach MiFID dla Klientów Biura Maklerskiego PKO Banku Polskiego w zakresie usług maklerskich, zawierającą w szczególności informacje dotyczące:
  - a) zasad klasyfikacji Klientów, przeprowadzania oceny odpowiedniości oraz zasad traktowania przez PKO BP BM Klientów zaklasyfikowanych do poszczególnych kategorii, a także o możliwości przedstawienia pisemnego żądania zmiany kategorii,
  - b) zakresu przekazywanych informacji i ochronie przysługującej poszczególnym kategoriom Klienta,
  - c) polityki wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie Klienta,
  - d) zasad zarządzania konfliktami interesów,
  - e) zasad przyjmowania lub przekazywania świadczeń pieniężnych oraz niepieniężnych,
  - f) informacji o opłatach i kosztach ponoszonych przez Klienta,
  - g) katalogu instrumentów finansowych będących w ofercie BM PKO Banku Polskiego (charakterystyka instrumentów i związanego z nimi ryzyka inwestycyjnego).
4. Informację o przetwarzaniu danych osobowych dla Klienta korzystającego z usług maklerskich świadczonych przez Biuro Maklerskie PKO Banku Polskiego

Ww. dokumenty zamieszczone są również na stronie internetowej BM: [www.BM.pkobp.pl](http://www.BM.pkobp.pl).

Ponadto Oszczędzający oświadcza, że:

- 1) zapoznał się z treścią polityki wykonywania zleceń i działania w najlepiej pojętym interesie klienta, o której mowa w pkt. 3 lit. c i wyraża zgodę na jej stosowanie,
- 2) jest mu znany wynik oceny odpowiedniości instrumentów finansowych,

podpis Oszczędzającego lub osób działających w jego imieniu