

# UMOWA

## O PROWADZENIE INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH (IKE)

### mSKARBIEC

zawierana pomiędzy Funduszami wskazanymi w §3 pkt. 1., zarządzanymi przez SKARBIEC Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Nowogrodzkiej 47A, zwane dalej „Towarzystwem”, a Oszczędzającym.

#### § 1

Oszczędzający

Dane Oszczędzającego są tożsame z danymi zgłoszonymi przez niego w mBanku.

#### § 2

Umowa

- Niniejszym Oszczędzający i Fundusze wskazane w § 3 pkt 1 zawierają Umowę o prowadzenie IKE na warunkach określonych postanowieniami poniższymi oraz:
  - postanowieniami **Regulaminu prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych mSKARBIEC**, stanowiącego załącznik do Umowy i jej integralną część, zwanego dalej **Regulaminem**,
  - postanowieniami statutów Funduszy.
- Podmiot zawierający w imieniu Funduszu niniejszą Umowę o prowadzenie IKE jest uprawniony do pośredniczenia w zbywaniu jednostek uczestnictwa i przyjmowania zleceń nabycia jednostek uczestnictwa Funduszu/Subfunduszy określonych w § 3. Zawarcie niniejszej Umowy jest równoznaczne ze złożeniem zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa Funduszy/Subfunduszy, na które dokonana zostanie wpłata na IKE.

#### § 3

Fundusze

##### 1. Fundusze

Oszczędzający niniejszym zawiera Umowę o prowadzenie IKE z Funduszami:

| Pełna nazwa Funduszu:  | Nazwa IKE                     |
|--|-------------------------------|
| Skarbiec FIO Subfundusz Pieniężny SKARBIEC-KASA                  | IKE mKASA                     |
| Skarbiec FIO Subfundusz SKARBIEC-III FILAR                       | IKE m III FILAR               |
| Skarbiec FIO Subfundusz SKARBIEC-OCHRONY KAPITAŁU                | IKE mOCHRONY KAPITAŁU         |
| Skarbiec FIO Subfundusz Akcji SKARBIEC-AKCJA                     | IKE mAKCJA                    |
| Skarbiec FIO Subfundusz Zrównoważony SKARBIEC-WAGA               | IKE mWAGA                     |
| Skarbiec FIO Subfundusz SKARBIEC-DEPOZYTOWY                      | IKE mDEPOZYTOWY               |
| Skarbiec FIO Subfundusz SKARBIEC-ALOKACJI GLOBALNEJ              | IKE mALOKACJA GLOBALNA        |
| Skarbiec FIO Subfundusz Instrumentów Dłużnych SKARBIEC-OBLIGACJA | IKE mOBLIGACJA                |
| SKARBIEC-TOP Funduszy Stabilnych SFIO                            | IKE mBANK STABILNY            |
| SKARBIEC-TOP Funduszy Akcji SFIO                                 | IKE mBANK AGRESYWNY           |
| Skarbiec FIO Subfundusz SKARBIEC-SELEKTYWNY NOWEJ EUROPY         | IKE mSELEKTYWNY NOWEJ EUROPY  |
| Skarbiec FIO Subfundusz SKARBIEC-AKCJI NOWEJ EUROPY              | IKE mAKCJI NOWEJ EUROPY       |
| Skarbiec FIO Subfundusz SKARBIEC-RYNKÓW SUROWCOWYCH              | IKE mRYNKÓW SUROWCOWYCH       |
| Skarbiec FIO Subfundusz SKARBIEC-AKTYWNEJ ALOKACJI               | IKE mAKTYWNEJ ALOKACJI        |
| Skarbiec FIO Subfundusz SKARBIEC-SPÓŁEK WZROSTOWYCH              | IKE mSPÓŁEK WZROSTOWYCH       |
| Skarbiec FIO Subfundusz SKARBIEC- MAŁYCH I ŚREDNICH SPÓŁEK       | IKE mMAŁYCH I ŚREDNICH SPÓŁEK |
| SKARBIEC-TOP Funduszy Zagranicznych FIO                          | IKE mBANK ZAGRANICZNYCH       |
| Skarbiec FIO Subfundusz SKARBIEC-LOKACYJNY                       | IKE mLOKACYJNY                |

##### 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 prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych mSKARBIEC, wpłaty przewyższające ww. kwotę zostaną:

- 1) przeznaczone na poczet nabycia na rzecz Oszczędzającego jednostek uczestnictwa Subfunduszu SKARBIEC-DEPOZYTOWY – w przypadku gdy kwota nadpłaty będzie wynosiła co najmniej 50 zł;
- 2) zwrócone Oszczędzającemu na rachunek eKONTO prowadzony dla Oszczędzającego przez mBank, a w przypadku braku takiej możliwości na rachunek bankowy wskazany przez Oszczędzającego w odrębnym oświadczeniu – w przypadku, gdy kwota nadpłaty będzie niższa niż 50 zł.

## § 4

### Oznaczenie Umowy

Po zawarciu niniejszej Umowy o prowadzenie IKE Oszczędzający otrzymuje od Towarzystwa drogą korespondencyjną pełen unikalny numer Umowy IKE, będący identyfikatorem IKE prowadzonych na jego rzecz przez Fundusze.

## § 5

### Uprawnieni:

Po zawarciu niniejszej Umowy o prowadzenie IKE Oszczędzający może wskazać osobę/osoby uprawnione do otrzymania wypłaty środków zgromadzonych na IKE w przypadku jego śmierci.

W celu wskazania osoby/osób uprawnionych do otrzymania wypłaty środków zgromadzonych na IKE w przypadku jego śmierci Oszczędzający powinien wypełnić druk oświadczenia dostępny na stronach internetowych mBanku lub skontaktować się z Punktem Obsługi Klienta Towarzystwa. Wypełnione oświadczenie powinno zostać wysłane elektronicznie za pośrednictwem mBanku (pod warunkiem udostępnienia takiej funkcjonalności zgodnie z postanowieniami §10 ust. 5 Regulaminu prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych mSKARBIEC) lub przesłane w formie papierowej na adres Punktu Obsługi Klienta Towarzystwa (prowadzony przez ProService Agent Transferowy Sp. z o.o. w Warszawie 02-801 przy ul. Puławskiej 436).

## § 6

### 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.<sup>1</sup>

<sup>1</sup> W przypadku, gdy Oszczędzający posiada indywidualne konto emerytalne prowadzone przez inną instytucję finansową i zamierza dokonać wypłaty transferowej Umowa nie może być zawarta w niniejszej formie.

W powyższym przypadku, w celu zawarcia umowy o prowadzenie IKE Oszczędzający powinien wypełnić właściwy druk umowy dostępny w systemie transakcyjnym Supermarketu, z zastrzeżeniem, iż druk umowy będzie dostępny i umowa będzie mogła być zawarta za pośrednictwem systemu transakcyjnego Supermarketu nie wcześniej, niż od dnia poinformowania o możliwości dokonywania wypłat transferowych na IKE mSKARBIEC za pośrednictwem systemu transakcyjnego Supermarketu. Informacja ta zostanie podana w Tabeli funkcjonalności kanałów dostępu (określającej, jakie oświadczenia i dyspozycje mogą być składane za pośrednictwem danego kanału dostępu), na stronach internetowych mBanku.

3. Oświadczam, iż nie dokonałem/am w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym.<sup>2</sup>
4. Oświadczam, że zostałem/am pouczony/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 pouczony/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.<sup>3</sup>

<sup>3</sup> oświadczenie dotyczy wyłącznie Oszczędzających, którzy nie uzyskali jeszcze pełnoletności i przestaje obowiązywać z chwilą uzyskania przez nich pełnoletności.

## § 7

### Pozostałe postanowienia:

Oszczędzający oświadcza, iż otrzymał ww. **Regulamin**, 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 potwierżeń zbycia i odkupienia jednostek uczestnictwa Funduszy/Subfunduszy zgodnie z zasadami określonymi w **Regulaminie prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych mSKARBIEC**, tj. raz na rok, jako zbiorcze potwierdzenie dokonanych transakcji.