



Umowa o prowadzenie rachunku oszczędnościowego Indywidualnego Konta Emerytalnego

zawarta w dniu #data zawarcia umowy# pomiędzy mBank S.A.^{1/} z siedzibą w Warszawie przy ul. Senatorskiej 18, wpisanym do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000025237, posiadającym numer identyfikacji podatkowej NIP: 526-021-50-88,

o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień #data kapitału zakładowego# r. wynosi #kwota kapitału zakładowego# zł, zwanym dalej **Bankiem**, reprezentowanym przez:

#imię i nazwisko pracownika 1#

#imię i nazwisko pracownika 2#

a Panem / Panią:

#imię i nazwisko# zamieszkałym/ą #adres zamieszkania (miejscowość, kod pocztowy, ulica nr domu/mieszkania)# adres korespondencyjny: #adres korespondencyjny (miejscowość kod pocztowy, ulica nr domu / mieszkania)#, PESEL #nr PESEL#, rodzaj dokumentu tożsamości: #typ dokumentu tożsamości#, seria i numer: #seria i nr dokumentu tożsamości#,

dalej jako **Posiadacz Rachunku IKE**.

Posiadacz Rachunku IKE oświadcza, że przed złożeniem oświadczenia, o którym mowa w art. 7 ust. 1 Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, dalej jako Ustawa, został pouczony:

- iż w przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy podlega on odpowiedzialności przewidzianej w art. 233 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny TAK NIE
- iż w przypadku gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym, z zastrzeżeniem art. 14 i 23 Ustawy, 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 TAK NIE
- o konsekwencjach podpisania umowy o prowadzenie IKE w roku kalendarzowym, w którym dokonano wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego IKE do programu emerytalnego TAK NIE

Posiadacz Rachunku IKE oświadcza, że:

- nie gromadzi środków na IKE prowadzonym przez inną instytucję finansową, z zastrzeżeniem art. 23 Ustawy. w danym roku kalendarzowym nie dokonał wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego IKE do programu emerytalnego TAK NIE
- nie dokonał w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na IKE, w przypadku spełnienia przez Posiadacza Rachunku przesłanek określonych w art. 7 ust. 2 Ustawy TAK NIE
- posiada IKE lub Pracowniczy Program Emerytalny prowadzone przez #nazwa instytucji prowadzącej IKE / PPE# oraz potwierdza, że instytucja ta dokona wypłaty transferowej TAK NIE

Strony postanawiają, co następuje:

Przedmiot Umowy, czas obowiązywania Umowy

§ 1

1. Na podstawie Umowy Bank zobowiązuje się do prowadzenia rachunku oszczędnościowego Indywidualnego Konta Emerytalnego, dalej jako Rachunek IKE oraz przechowywania środków pieniężnych Posiadacza Rachunku IKE zgodnie z Ustawą.
2. Numer Rachunku IKE wskazano w Potwierdzeniu zawarcia umowy o prowadzenie rachunku oszczędnościowego Indywidualnego Konta Emerytalnego, dalej jako Potwierdzenie.
3. Rachunek IKE prowadzony jest:
 - 1) w złotych polskich oraz
 - 2) wyłącznie jako rachunek indywidualny.
4. Za pośrednictwem Rachunku IKE nie można dokonywać żadnych rozliczeń oraz nie można korzystać z lokat terminowych lub kart płatniczych.
5. Posiadacz Rachunku IKE dysponuje Rachunkiem IKE na zasadach określonych w „Regulaminie otwierania i prowadzenia rachunku oszczędnościowego Indywidualnego Konta Emerytalnego dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”, dalej jako Regulamin.
6. W przypadku umowy zawieranej na odległość do czasu dostarczenia do Banku podpisanego przez Posiadacza Rachunku IKE egzemplarza Umowy wraz z wymaganymi dokumentami możliwość dysponowania Rachunkiem IKE jest wyłączona.

§ 2

1. Posiadacz Rachunku IKE zawierając Umowę wyraża zgodę na przysyłanie przez Bank raz w miesiącu na adres e-mail bezpłatnego wyciągu do Rachunku IKE otwartego na jej podstawie.
2. Posiadacz Rachunku IKE oświadcza, że został poinformowany, iż może on w każdej chwili zrezygnować z wyciągu przesyłanego e-mailem i zamówić za pośrednictwem BOK lub w placówce Banku wyciąg papierowy za sporządzenie i wysłanie którego Bank pobierze opłatę. Wysokość opłaty określa „Taryfa prowizji i opłat bankowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”
3. Wpłata, wypłata, wypłata transferowa, zwrot i częściowy zwrot środków zgromadzonych na Rachunku IKE następuje na zasadach określonych w Regulaminie.
4. Zwrot nadpłaconych na Rachunek IKE środków dokonuje się na rachunek wskazany w Potwierdzeniu.
5. Zmiana rachunku do zwrotu środków nadpłaconych na Rachunek IKE następuje na zasadach określonych w Regulaminie.

§ 3

1. Umowa zostaje zawarta na czas nieokreślony.
2. W przypadku gdy Umowa została zawarta na odległość Posiadaczowi Rachunku IKE przysługuje prawo do odstąpienia od Umowy zawartej na odległość na warunkach określonych w Regulaminie.

§ 4

1. Z zastrzeżeniem przypadków, o których mowa w Regulaminie, Posiadacz Rachunku IKE może rozwiązać Umowę w każdym czasie, z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia. Złożenie wypowiedzenia wymaga zachowania formy pisemnej.
2. W przypadku złożenia dyspozycji wypłaty jednorazowej, bądź wypłaty transferowej i jej zrealizowaniem przed upływem miesięcznego okresu wypowiedzenia, Umowa ulega rozwiązaniu z dniem wypłaty tych środków.
3. Wypowiedzenie Umowy niezwiązane z wypłatą jednorazową lub wypłatą transferową, jest równoznaczne z dokonaniem zwrotu środków. Zwracane środki podlegają pomniejszeniu o należny podatek dochodowy od dochodów z tytułu gromadzenia oszczędności na Rachunku IKE na zasadach określonych przez przepisy o podatku dochodowym od osób fizycznych i w Ustawie.

Oprocentowanie Rachunku IKE

§ 5

1. Środki na Rachunku IKE oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej, której wysokość na dzień zawarcia Umowy określona jest w Potwierdzeniu.
2. Zasady zmiany wysokości oprocentowania Rachunku IKE określa Regulamin.
3. Zmiana wysokości oprocentowania Rachunku IKE zgodnie z postanowieniami Regulaminu nie stanowi zmiany Umowy.

Opłaty i prowizje

§ 6

1. Za czynności związane z prowadzeniem oraz dysponowaniem Rachunkiem IKE, Bank pobiera opłaty i prowizje określone w „Taryfie prowizji i opłat bankowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”
2. Zasady zmiany wysokości opłat i prowizji określa Regulamin.
3. Zmiana wysokości opłat i prowizji zgodnie z postanowieniami Regulaminu nie stanowi zmiany Umowy.

Oświadczenia Posiadacza Rachunku IKE

§ 7

1. Posiadacz Rachunku IKE oświadcza, iż wszelkie dane przekazane Bankowi w celu zawarcia Umowy są kompletne i prawdziwe oraz podane przez niego dobrowolnie.
2. Posiadacz Rachunku IKE oświadcza, że został poinformowany:
 - 1) iż Bank jako administrator danych osobowych w rozumieniu ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. o ochronie danych osobowych, będą przetwarzać dotyczące go dane osobowe w bankowym zbiorze danych w celu wykonania czynności bankowych, których jest stroną,
 - 2) o dobrowolności podania danych, prawie dostępu do nich i ich poprawiania,
 - 3) o możliwości wyrażenia lub odwołania zgody na:
 - otrzymywanie materiałów marketingowych usług i produktów spółek wchodzących w skład Grupy kapitałowej Banku innych niż Bank;
 - otrzymywanie informacji handlowej za pomocą środków komunikacji elektronicznej, w tym na używanie dla celów marketingowych udostępnionych przez niego Bankowi telekomunikacyjnych urządzeń końcowych;
 - przetwarzanie swoich danych osobowych w celu otrzymywania materiałów marketingowych usług i produktów AXA Życie TU S.A. oraz AXA Ubezpieczenia TUiR S.A. za pośrednictwem BOK, w placówkach Banku oraz w serwisie transakcyjnym Banku.
3. Posiadacz Rachunku IKE oświadcza, że został poinformowany, iż Bank w celu podjęcia niezbędnych działań związanych z zawarciem i wykonywaniem umowy oraz w celu realizacji ustawowo określonych uprawnień i obowiązków związanych z wykonywaniem czynności bankowych, może przekazać dotyczące go dane osobowe do Związku Banków Polskich z siedzibą w Warszawie ul. Kruczkowskiego 8, który prowadzi system Bankowy Rejestr, w przypadkach, zakresie i celach określonych w ustawie prawo bankowe.
4. Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych w celu otrzymywania materiałów marketingowych usług i produktów AXA Życie TU S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Chłodna 51 oraz AXA Ubezpieczenia TUiR S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Chłodna 51.

Tak Nie



5. Oświadczenie, o którym mowa w ust. 4, można zmienić za pośrednictwem BOK, w placówkach Banku oraz w serwisie transakcyjnym Banku.
6. Posiadacz Rachunku IKE oświadcza, że w przypadku jego śmierci, przeznacza środki zgromadzone na Rachunku IKE następującymi osobom: ¹
 - 1) #imię i nazwisko#, urodzony/a #data urodzenia#, zamieszkały/a: #adres zamieszkania (miejscowość, kod pocztowy, ulica nr domu/mieszkania)#, PESEL: #nr PESEL#, część wkładu #część wkładu#%,
 - 2) #imię i nazwisko#, urodzony/a #data urodzenia#, zamieszkały/a: #adres zamieszkania (miejscowość, kod pocztowy, ulica nr domu/mieszkania)#, PESEL: #nr PESEL#, część wkładu #część wkładu#%,
 - 3) #imię i nazwisko#, urodzony/a #data urodzenia#, zamieszkały/a: #adres zamieszkania (miejscowość, kod pocztowy, ulica nr domu/mieszkania)#, PESEL: #nr PESEL#, część wkładu #część wkładu#%,
 - 4) #imię i nazwisko#, urodzony/a #data urodzenia#, zamieszkały/a: #adres zamieszkania (miejscowość, kod pocztowy, ulica nr domu/mieszkania)#, PESEL: #nr PESEL#, część wkładu #część wkładu#%,
 - 5) #imię i nazwisko#, urodzony/a #data urodzenia#, zamieszkały/a: #adres zamieszkania (miejscowość, kod pocztowy, ulica nr domu/mieszkania)#, PESEL: #nr PESEL#, część wkładu #część wkładu#%.
7. Posiadacz Rachunku IKE może w każdym czasie dokonać zmiany lub odwołania osób uprawnionych do dysponowania środkami zgromadzonymi na Rachunku IKE na wypadek śmierci Posiadacza Rachunku IKE w sposób określony w Regulaminie.

Postanowienia końcowe

§ 8

1. Integralną część Umowy Ramowej stanowi:
 - 1) „Regulamin otwierania i prowadzenia rachunku oszczędnościowego Indywidualnego Konta Emerytalnego dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”,
 - 2) „Regulamin otwierania i prowadzenia bankowych rachunków dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”
 - 3) „Regulamin przyjmowania i rozpatrywania reklamacji w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”
 - 4) „Taryfa prowizji i opłat bankowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”
 - 5) „Tabele stóp procentowych dla osób fizycznych w ramach bankowości detalicznej mBanku S.A.”
2. Bank oświadcza, że przed zawarciem Umowy udostępnił Klientowi dokumenty wymienione w ust. 1 w postaci elektronicznej przez zamieszczenie ich na stronie internetowej Banku.
3. Klient oświadcza, że przed zawarciem Umowy zostały mu udostępnione w sposób umożliwiający ich przechowywanie i odtwarzanie w zwykłym toku czynności dokumenty, o których mowa w ust. 1.
4. W sprawach nieuregulowanych Umową oraz Regulaminem mają zastosowanie powszechnie obowiązujące przepisy prawa.

§ 9

Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze stron.

! pieczęć firmowa, pieczęć funkcyjna, podpis z upoważnienia Banku Podpis Posiadacza Rachunku IKE	!
----------	---	---	----------

Wyjaśnienia:

¹/Adres do korespondencji: mBank, Skr. poczt. 2108, 90-959 Łódź 2; w przelewach walutowych prosimy podawać następujące dane Banku: mBank S.A. (FORMERLY BRE BANK S.A.) RETAIL BANKING Skrytka Poczтовая 2108 90-959 Łódź 2

¹ W przypadku, gdy Klient nie wskazał osób, którym zostaną wypłacone środki z IKE po jego śmierci pojawia się informacja: „Posiadacz Rachunku IKE z dniem zawarcia umowy nie wyznaczył osób, którym w przypadku jego śmierci zostaną przekazane środki zgromadzone na Rachunku IKE”.