OGÓLNE WARUNKI UMOWY O PROWADZENIE IKE W DOBROWOLNYM FUNDUSZU EMERYTALNYM PZU (FUNDUSZ)

Zał. nr 1 do umowy o prowadzenie IKE

INWESTYCJE

WPŁATY NA IKE

§ 1

1. Oszczędzający dokonuje wpłat na IKE w formie pieniężnej na rachunek bankowy wskazany w umowie o prowadzenie IKE. Minimalna wysokość każdej wpłaty oszczędzającego na IKE wynosi 50 zł.
2. Wpłaty dokonywane na IKE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty odpowiadającej 3-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, ogłoszonej w drodze obwieszczenia ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego.
3. W przypadku dokonania wypłaty transferowej oszczędzający może dokonywać wpłat dopiero po wpływie środków będących przedmiotem wypłaty transferowej z dotychczasowej instytucji prowadzącej IKE.

LOKOWANIE ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA IKE

§ 2

Środki zgromadzone na IKE lokowane są zgodnie z zasadami prowadzenia działalności lokacyjnej przez Fundusz, określonymi w Statucie Funduszu.

PRZEKROCZENIE SUMY WPŁAT W DANYM ROKU KALENDARZOWYM

§ 3

Jeśli suma wpłat na IKE w danym roku kalendarzowym przekroczy limit, o którym mowa w § 1 ust. 2, nadwyżka ponad limit zostanie zwrócona na rachunek bankowy, z którego dokonano wpłaty, a w uzasadnionych przypadkach na rachunek wskazany przez oszczędzającego.

INFORMOWANIE O ŚRODKACH ZGROMADZONYCH NA IKE

§ 4

1. Fundusz przesyła oszczędzającemu informację roczną o środkach zgromadzonych na IKE, terminach dokonanych w tym okresie wpłat składek i wypłat transferowych oraz ich przeliczeniu na jednostki rozrachunkowe, o wynikach działalności lokacyjnej Funduszu, a także o zasadach polityki inwestycyjnej i celu inwestycyjnym Funduszu, wraz ze wskaźnikami, do których są porównywane osiągane przez Funduszu stopy zwrotu.
2. Informacja, o której mowa w ust. 1 jest przesyłana w regularnych odstępach czasu, nie rzadziej niż co 12 miesięcy.
3. Fundusz przesyła informację roczną w terminie 14 dni po upływie terminu, o którym mowa w ust. 2.
4. Fundusz udziela oszczędzającemu, na jego żądanie, informacji o wartości środków pieniężnych zgromadzonych na jego rachunku IKE. Informacja jest przesyłana w terminie 14 dni od otrzymania żądania oszczędzającego.
5. Informacje, o których mowa w ust. 1 i 4 Fundusz przesyła elektronicznie na udostępnione oszczędzającemu indywidualne konto online, a na wniosek oszczędzającego pocztą elektroniczną na ostatni podany przez oszczędzającego adres e-mail albo listem zwykłym na adres do korespondencji podany przez oszczędzającego w zawartej umowie albo zgodnie z § 13.
6. Wniosek, o którym mowa w ust. 5 oszczędzający może złożyć na piśmie, na indywidualnym koncie online albo na infolinii – po autoryzacji.

OBOWIĄZYWANIE UMOWY

§ 5

1. Umowa o prowadzenie IKE zostaje zawarta z chwilą jej podpisania przez oszczędzającego i osobę reprezentującą Fundusz, a w przypadku umów zawieranych w formie dokumentowej z chwilą otrzymania przez Fundusz umowy w postaci dokumentu elektronicznego.
2. Umowa jest zawierana na czas nieokreślony.
3. Każda ze stron może wypowiedzieć umowę z jednomiesięcznym okresem wypowiedzenia.
4. Bieg terminu wypowiedzenia rozpoczyna się z dniem doręczenia wypowiedzenia drugiej stronie umowy.
5. Oszczędzający, który zawarł umowę na odległość, może od niej odstąpić bez podania przyczyny, składając oświadczenie na piśmie, w terminie 14 dni od zawarcia umowy.
6. W celu zabezpieczenia realizowanych wypłat, pisemna dyspozycja oszczędzającego: o wypłatę, zwrot, częściowy zwrot środków albo odstąpienie od umowy powinna zawierać następujące dane oszczędzającego, zgodne z rejestrem Funduszu: imię, nazwisko i numer rachunku IKE – podany na umowie oraz dodatkowo numer PESEL albo serię i numer paszportu bądź innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób nieposiadających obywatelstwa polskiego. Dyspozycja nie zawierająca tych danych nie wywoła skutków prawnych, o czym Fundusz powiadomi oszczędzającego. Fundusz przed realizacją dyspozycji może wystąpić do oszczędzającego o wyjaśnienie wątpliwości związanych z jego obywatelstwem.
7. Umowa o prowadzenie IKE wygasa z końcem 13 miesiąca od zawarcia umowy, jeżeli w tym okresie na IKE oszczędzającego nie wpłynęły żadne środki.
8. Ogólne Warunki Umowy o prowadzenie IKE w Funduszu (OWU) mogą być w każdym czasie zmienione, w związku ze zmianami Statutu Funduszu, przepisów prawa, rozwojem usług i funkcjonalności.
9. Fundusz powiadamia oszczędzającego o zakresie zmian OWU poprzez ich ogłoszenie na pzu.pl i na koncie online, o czym powiadamia go za pośrednictwem jednego z następujących sposobów: e-mail, sms albo list zwykły.
10. Oszczędzający, który nie akceptuje zmian OWU, może wypowiedzieć umowę doręczając Funduszowi wypowiedzenie w terminie do końca miesiąca następującego po miesiącu, w którym Fundusz ogłosił zmiany.
11. Zmiana adresu siedziby Funduszu lub zmiana numeru rachunku bankowego do wpłat na IKE nie stanowią zmiany umowy o prowadzenie IKE. Fundusz informuje Oszczędzającego o tych zmianach na stronie internetowej pzu.pl i na indywidualnym koncie online, a także za pośrednictwem e-mail lub listem zwykłym.

TERMINY WYPŁAT, WYPŁAT TRANSFEROWYCH, ZWROTU I CZĘŚCIOWEGO ZWROTU

§ 6

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKE może być, w zależności od wniosku oszczędzającego albo osoby uprawnionej (uposażony lub spadkobierca), dokonywana jednorazowo albo w ratach.
2. W zależności od dyspozycji oszczędzającego albo osoby uprawnionej wypłata jest dokonywana na rachunek bankowy albo przekazem pocztowym na adres oszczędzającego lub osoby uprawnionej.
3. Wypłata jednorazowa, a także wypłata pierwszej raty następuje w terminie 14 dni od dnia wpływu do Funduszu lub agenta transferowego Funduszu:
   1) wniosku oszczędzającego o dokonanie wypłaty,
   2) wniosku osoby uprawnionej o dokonanie wypłaty oraz przedłożenia:
      a) w przypadku, gdy osobą uprawnioną jest uposażony – aktu zgonu oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej,
      b) w przypadku, gdy osobą uprawnioną jest spadkobierca - aktu zgonu oszczędzającego, prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku i dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców.
4. Przed dokonaniem wypłaty, oszczędzający winien poinformować Fundusz o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych oszczędzającego naczelniku urzędu skarbowego oraz przedłożyć decyzję organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury - jeżeli oszczędzający nie ukończył 60 lat. W przypadku niedopełnienia tych obowiązków Fundusz nie dokona wypłaty.
5. Oszczędzający albo osoby uprawnione mogą zażądać wypłaty w terminie późniejszym niż określony w ust. 3.
6. Oszczędzający, który dokonał wypłaty albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie rozpocząć gromadzenia środków na IKE.

§ 7

1. Wypłata transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji oszczędzającego albo osoby uprawnionej po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie IKE z inną instytucją finansową albo przystąpieniu do programu emerytalnego bądź zawarciu umowy o prowadzenie ogólnoeuropejskiego indywidualnego produktu emerytalnego (OIPE) z dostawcą OIPE i okazaniu Funduszowi odpowiednio potwierdzenia zawarcia umowy, potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego albo dokumentu potwierdzającego posiadanie subkonta OIPE. Osoba uprawniona posiadająca IKE w Funduszu dla zrealizowania wypłaty transferowej wskazuje numer rachunku IKE w Funduszu.
2. Fundusz dokonuje wypłaty transferowej w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
   1) złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez oszczędzającego albo
   2) przedstawienia przez osoby uprawnione dokumentów, o których mowa w § 6 ust. 3 pkt 2, oraz złożenia dyspozycji wypłaty transferowej.
3. Osoba, która dokonała w danym roku kalendarzowym wypłaty transferowej z IKE do programu emerytalnego, nie może w tym roku zawrzeć umowy o prowadzenie IKE.

§ 8

1. Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje w razie wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKE przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą

przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej. Wniosek o zwrot jest traktowany jako wypowiedzenie umowy o prowadzenie IKE.
2. Na równi ze zwrotem, w tym dla celów podatkowych, traktuje się pozostawanie środków na IKE, jeżeli umowa o prowadzenie IKE wygasła, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
3. Zwrotowi podlegają środki pomniejszone o należny podatek, a w przypadku gdy na IKE przyjęto wypłatę transferową z programu emerytalnego, również o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego.
4. W przypadku wypowiedzenia umowy przez oszczędzającego, jest on zobowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami zwrotu, o których mowa w ust. 3.
5. Zwrot następuje przed upływem okresu wypowiedzenia, o którym mowa w § 5 ust. 3.
6. Oszczędzający może wystąpić z wnioskiem o częściowy zwrot środków z IKE w kwocie nie niższej niż 100 zł, pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE oraz że nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
7. Częściowemu zwrotowi podlegają środki pomniejszone o należny podatek.
8. Jeżeli w wyniku umorzenia środków będących przedmiotem częściowego zwrotu kwota pozostająca na IKE byłaby niższa niż 50 zł, umorzeniu podlega całość środków zgromadzonych na IKE, a umowa ulega rozwiązaniu.
9. Częściowy zwrot następuje w ciągu 30 dni od złożenia wniosku przez oszczędzającego.
10. W zależności od dyspozycji oszczędzającego zwrot lub częściowy zwrot jest dokonywany na rachunek bankowy oszczędzającego lub przekazem pocztowym na adres oszczędzającego.

WYPŁATY RAT

§ 9

1. Oszczędzający albo osoba uprawniona wskazuje we wniosku okres wypłaty środków zgromadzonych na IKE w ratach wyrażony liczbą miesięcy.
2. Okres, o którym mowa w ust. 1, nie może być krótszy niż 120 miesięcy, a jeżeli wpłaty na IKE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, wypłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty.
3. Ustalenie wysokości raty:
   1) na rzecz oszczędzającego następuje przez podzielenie liczby jednostek rozrachunkowych zapisanych na rachunku IKE oszczędzającego przez liczbę rat, o których mowa w ust. 1,
   2) na rzecz osoby uprawnionej następuje przez podzielenie liczby jednostek rozrachunkowych stanowiących udział tej osoby w rachunku IKE oszczędzającego przez liczbę rat, o których mowa w ust. 1, – a następnie przeliczenie jednostek rozrachunkowych na środki pieniężne według wartości jednostki rozrachunkowej na dzień przeliczenia.
4. Pierwszą ratę Fundusz wypłaca w terminie określonym w § 6 ust. 3 lub ust. 5, kolejne raty wypłacane są w terminie do 15 dnia każdego następnego miesiąca.

ZASTAW I EGZEKUCJA

§ 10

1. Środki zgromadzone na IKE mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKE jest traktowane jako zwrot lub częściowy zwrot.
2. Środki zgromadzone na IKE podlegają egzekucji.

OPŁATY I KOSZTY

§ 11

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 - 4 koszty i opłaty obciążające oszczędzającego w związku z prowadzeniem IKE określa Statut Funduszu.
2. Fundusz potrąci dodatkową opłatę z wypłacanych, transferowanych na wniosek oszczędzającego lub zwracanych środków zgromadzonych na IKE, jeśli odpowiednio wypłata, wypłata transferowa lub zwrot następują przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy o prowadzenie IKE.
3. Wysokość dodatkowej opłaty stanowi równowartość 10% wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków, jednak nie mniej niż 50 zł i nie więcej niż 200 zł. W przypadku, gdy wartość środków zgromadzonych na rachunku oszczędzającego jest niższa niż 50 zł, Fundusz potrąci opłatę dodatkową w wysokości środków zgromadzonych na rachunku oszczędzającego.
4. W przypadku zwrotu nadpłaty, o której mowa w § 3, wypłat o których mowa w § 6 ust. 2, zwrotu, lub częściowego zwrotu, o których mowa w § 8, przekazem pocztowym, koszty przekazu pocztowego obciążają oszczędzającego lub osoby uprawnione.
5. Oszczędzający oraz osoby przystępujące do Funduszu otrzymują informację o ofertach promocyjnych za pośrednictwem środków komunikacji elektronicznej, w tym poczty elektronicznej, konta online lub listem zwykłym lub poprzez udostępnienie przez osobę reprezentującą Fundusz, a także dystrybutorów przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, w tym oferowanych przez nich aplikacji klienckich lub posiadanych stron internetowych.
6. Oszczędzający otrzymują informację o ofertach promocyjnych nie później niż w dniu rozpoczęcia promocji.

OSOBY UPOSAŻONE

§ 12

1. Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKE w przypadku jego śmierci.
2. Jeżeli oszczędzający wskazał kilka osób uprawnionych, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 100%, uważa się, że udziały tych osób są równe.
3. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, może być w każdym czasie zmieniona.
4. W przypadku braku osób, o których mowa w ust. 1, środki zgromadzone na IKE wchodzą do spadku.

SZCZEGÓLNE OBOWIĄZKI INFORMACYJNE OSZCZĘDZAJĄCEGO

§ 13

1. Oszczędzający niezwłocznie informuje Fundusz, w formie pisemnej lub za pośrednictwem indywidualnego konta online, o każdorazowej zmianie danych osobowych w zakresie i na zasadach określonych w Regulaminie korzystania z usług świadczonych przez Powszechne Towarzystwo Emerytalne PZU SA, z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Jeśli oszczędzający posiada IKE i IKZE w Funduszu, każdorazowa zmiana jego danych osobowych dotyczy obu tych produktów.
3. Jeżeli oszczędzający na IKE zawiera z Funduszem umowę o prowadzenie IKZE, wówczas jego dane osobowe posiadane przez Fundusz są aktualizowane lub uzupełniane na podstawie umowy IKZE.
4. Oszczędzający może dokonać zmiany dyspozycji w zakresie osoby uposażonej do środków zgromadzonych na IKE w formie pisemnej lub za pośrednictwem indywidualnego konta online, na zasadach określonych w Regulaminie, o którym mowa w ust. 1.
5. Oszczędzający informuje o zmianie numeru rachunku bankowego do wypłaty, zwrotu, częściowego zwrotu z IKE w formie pisemnej.

§ 14

1. Zawierając umowę o prowadzenie IKE, oszczędzający, będący rezydentem podatkowym obcego państwa jest obowiązany dołączyć do umowy certyfikat rezydencji podatkowej oraz certyfikaty rezydencji podatkowych osób uposażonych.
2. Oszczędzający, o którym mowa w ust. 1, przedkłada Funduszowi certyfikat rezydencji podatkowej:
   1) wraz z wnioskiem o wypłatę, zwrot albo częściowy zwrot środków oraz
   2) w każdym kolejnym roku kalendarzowym, w którym wypłacane są raty.
3. W przypadku niedostarczenia certyfikatu w terminach, o których mowa w ust. 1 i 2, Fundusz będzie zobowiązany do poboru podatku na zasadach właściwych dla polskich rezydentów podatkowych.

ROZPATRYWANIE SKARG

§ 15

1. Skargę na działalność Funduszu lub PTE PZU można złożyć:
   1) na piśmie w postaci papierowej:
      a) osobiście (od pn. do pt. w godz. 8.30 – 16.00) w siedzibie PTE PZU i Funduszu: Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa albo agenta transferowego Funduszu (adres na pzu.pl),
      b) listownie na adres: Powszechne Towarzystwo Emerytalne PZU SA, skrytka pocztowa 16, 02-696 Warszawa 113;
   2) na piśmie w postaci elektronicznej:
      a) mailem na adres kontakt@pzu.pl lub reklamacje@pzu.pl,
      b) na adres do doręczeń elektronicznych PTE PZU AE:PL-55415-69109-GBIDE-22;
   3) ustnie:
      a) telefonicznie pod numerem 801 102 102 (od pn. do pt. w godz. 8.00–18.00),
      b) osobiście do protokołu podczas wizyty w siedzibie, o której mowa w pkt 1 lit. a.
2. Składając skargę należy podać: imię, nazwisko, a w przypadku oszczędzającego także numer rachunku w Funduszu albo numer PESEL oraz adres korespondencyjny albo adres mail zgodne z zapisanymi w rejestrze Funduszu. Złożenie skargi bezpośrednio po powzięciu zastrzeżeń może ułatwić i przyspieszyć jej rozpatrzenie.
3. Wpływ skargi można potwierdzić kontaktując się z Funduszem lub PTE PZU przez infolinię, mailem, pisemnie lub osobiście.
4. Fundusz i PTE PZU udzieli odpowiedzi na skargę, w terminie do 30 dni od jej złożenia, w sposób w jaki skarga została złożona albo w inny sposób wskazany przez wnoszącego skargę.
5. Fundusz i PTE PZU podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. W sprawach dotyczących działalności Funduszu i PTE PZU można zwrócić się do Powiatowego (Miejskiego) Rzecznika Konsumenta, Rzecznika Finansowego, wystąpić z wnioskiem do Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego albo z powództwem do sądu powszechnego. Więcej informacji na pzu.pl w Regulaminie rozpatrywania skarg w Powszechnym Towarzystwie Emerytalnym PZU SA.
6. Językiem stosowanym we wszelkich relacjach z oszczędzającym jest język polski.