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

Zał. nr 1 do umowy o prowadzenie IKZE

## WPŁATY NA IKZE

§ 1

**1.** Oszczędzający dokonuje wpłat na IKZE w formie pieniężnej na rachunek bankowy wskazany w umowie o prowadzenie IKZE. Minimalna wysokość każdej wpłaty oszczędzającego na IKZE wynosi 50 zł.

**2.** Z zastrzeżeniem ust. 2d, wpłaty dokonywane na IKZE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty:
1) odpowiadającej 1,2-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej (dalej „limit 1,2") albo
2) odpowiadającej 1,8-krotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego, w gospodarce narodowej – w przypadku dokonywania wpłat przez osobę prowadzącą pozarolniczą działalność, w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych (dalej „limit 1,8").

**2a.** Oszczędzający informuje Fundusz o przysługującym mu prawie do limitu 1,8, a także o ustaniu tego prawa. Informacja jest przekazywana w wybrany przez oszczędzającego sposób:
1) poprzez wpisanie w tytule przelewu bankowego: „Wpłata na PZU IKZE, imię i nazwisko, limit 1,8" – dotyczy wyłącznie informowania o prawie do limitu 1,8;
2) na koncie online;
3) na infolinii 801 102 102;
4) mailem: kontakt@pzu.pl;
5) osobiście w siedzibie Funduszu lub agenta transferowego Funduszu (adres na pzu.pl);
6) listownie pod adresem: Powszechne Towarzystwo Emerytalne PZU SA, skrytka pocztowa 16, 02-696 Warszawa 113,
7) na formularzu umowy o prowadzenie IKZE.

**2b.** Informacja przekazywana w sposób, o którym mowa w ust. 2a pkt 3–7 powinna zawierać dane umożliwiające jednoznaczną identyfikację rachunku IKZE, w szczególności numer rachunku IKZE lub numer PESEL oraz imię i nazwisko, a także informację o przysługującym prawie do limitu 1,8.

**2c.** Fundusz rejestruje na rachunku oszczędzającego informację o prawie do limitu 1,8 w terminie do 5 dni roboczych od dnia jej dostarczenia. Jeżeli oszczędzający poinformuje o prawie do limitu 1,2 Fundusz rejestruje informację na rachunku oszczędzającego. Jeżeli oszczędzający nie przekaże Funduszowi informacji o prawie do żadnego ze wskazanych limitów przyjmuje się, że przysługuje mu limit 1,2.

**2d.** Wysokość kwoty wpłat na IKZE w danym roku kalendarzowym ogłasza w drodze obwieszczenia Minister właściwy 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 IKZE.

## LOKOWANIE ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA IKZE

§ 2

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

## PRZEKROCZENIE SUMY WPŁAT W DANYM ROKU KALENDARZOWYM

§ 3

**1.** Z zastrzeżeniem ust. 2–4, jeśli suma wpłat na IKZE w danym roku kalendarzowym przekroczy limit wpłat, 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.

**2.** Jeśli Fundusz nie posiada informacji o prawie do limitu 1,8 zarejestrowanej zgodnie z § 1 ust. 2c, a jednocześnie suma wpłat na IKZE w danym roku kalendarzowym przekroczy limit 1,2 – Fundusz nie przelicza otrzymanej nadpłaty lecz niezwłocznie kontaktuje się z oszczędzającym w celu potwierdzenia, jaki limit mu przysługuje. Oszczędzający ma możliwość potwierdzenia prawa do limitu 1,8, w terminie 10 dni roboczych od daty wpłaty.

**3.** Nadpłatę, o której mowa w ust. 2, Fundusz:
1) niezwłocznie przeliczy na IKZE oszczędzającego – jeżeli oszczędzający, w wyznaczonym terminie potwierdzi prawo do limitu 1,8. Przeliczenie nastąpi w dniu rejestracji informacji na IKZE oszczędzającego według wartości jednostki rozrachunkowej z dnia poprzedniego albo
2) zwróci zgodnie z ust. 1.

**4.** Oszczędzający jest zobowiązany do kontrolowania i przestrzegania limitów wpłat, o których mowa w § 1 ust. 2.

**5.** W przypadku, gdy doszło do przeliczenia na jednostki rozrachunkowe nadpłaty dokonanej przez oszczędzającego, który oświadczył na piśmie, że na dzień jej dokonania nie był uprawniony do limitu 1,8, kwota nadpłaty zostanie zwrócona zgodnie z ust. 1, w kwocie wynikającej z umorzenia jednostek rozrachunkowych nabytych za kwotę nadpłaty po cenie jednostki obowiązującej w dniu umorzenia. Jeżeli zwracana w ten sposób kwota przewyższa nominalną kwotę nadpłaty, Fundusz sporządza i przesyła do oszczędzającego oraz do właściwego Urzędu Skarbowego informację PIT o uzyskanym przychodzie, a na IKZE oszczędzającego rejestruje informację o prawie do limitu 1,2.

## INFORMOWANIE O ŚRODKACH ZGROMADZONYCH NA IKZE

§ 4

**1.** Fundusz przesyła oszczędzającemu informację roczną o środkach zgromadzonych na IKZE, 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 Fundusz stopy zwrotu.

**2.** Informacja, o której mowa w ust. 1 jest przesyłana w regularnych odstępach czasu, nie rzadziej jednak 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 IKZE. 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 podane 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 IKZE 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 zostaje zawarta na czas nieokreślony.

**3.** Każda ze stron może wypowiedzieć umowę z 3 miesięcznym okresem wypowiedzenia.

**4.** Bieg terminu wypowiedzenia rozpoczyna się z pierwszym dniem miesiąca następującego po miesiącu, w którym wypowiedzenie zostało doręczone 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 środków albo odstąpienie od umowy powinna zawierać następujące dane oszczędzającego, zgodne z rejestrem Funduszu: imię, nazwisko, numer rachunku IKZE – podany na umowie oraz dodatkowo numer PESEL albo serię i numer paszportu bądź innego dokumentu potwierdzającego tożsamość w przypadku osób nieposiadających obywatelstwa polskiego. Dyspozycja niezawierająca 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 IKZE wygasa z końcem 13 miesiąca od zawarcia umowy, jeżeli w tym okresie na IKZE oszczędzającego nie wpłynęły żadne środki.

**8.** Ogólne warunki umowy o prowadzenie IKZE 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 IKZE nie stanowią zmiany umowy o prowadzenie IKZE. 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 I ZWROTU

§ 6

**1.** Wypłata środków zgromadzonych na IKZE 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 lub 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 oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców.

**4.** Przed dokonaniem wypłaty oszczędzający winien poinformować Fundusz o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych oszczędzającego naczelniku urzędu skarbowego. W przypadku niedopełnienia tego obowiązku 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 jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie rozpocząć gromadzenia środków na IKZE.

**§ 7**

**1.** Wypłata transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji oszczędzającego albo osoby uprawnionej po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie IKZE z inną instytucją finansową i okazaniu Funduszowi potwierdzenia zawarcia umowy. Osoba uprawniona posiadająca IKZE w Funduszu dla zrealizowania wypłaty transferowej wskazuje numer rachunku IKZE 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.

**§ 8**

**1.** Zwrot środków zgromadzonych na IKZE następuje w razie wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKZE przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej. W zależności od dyspozycji oszczędzającego zwrot jest dokonywany na rachunek bankowy oszczędzającego lub przekazem pocztowym na adres oszczędzającego.
**2.** Na równi ze zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKZE na rachunku oszczędzającego, jeżeli umowa o prowadzenie IKZE wygasła, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
**3.** Zwrot środków zgromadzonych na IKZE następuje przed upływem okresu wypowiedzenia, o którym mowa w § 5 ust. 3.
**4.** Wniosek o zwrot jest traktowany jako wypowiedzenie umowy o prowadzenie IKZE.

## WYPŁATY RAT

**§ 9**

**1.** Oszczędzający albo osoba uprawniona we wniosku wskazuje okres wypłaty środków zgromadzonych na IKZE w ratach wyrażony liczbą miesięcy.
**2.** Okres, o którym mowa w ust. 1, nie może być krótszy niż 120 miesięcy, a jeżeli wpłaty na IKZE 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 ilości jednostek rozrachunkowych zapisanych na rachunku IKZE oszczędzającego przez ilość rat, o których mowa w ust. 1;
   2) na rzecz osoby uprawnionej następuje przez podzielenie ilości jednostek rozrachunkowych stanowiących udział tej osoby w rachunku IKZE oszczędzającego przez ilość 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 IKZE mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKZE jest traktowane jako zwrot.
**2.** Środki zgromadzone na IKZE podlegają egzekucji.

## OPŁATY I KOSZTY

**§ 11**

**1.** Z zastrzeżeniem ust. 2–4 koszty i opłaty obciążające oszczędzającego w związku z prowadzeniem IKZE określa Statut Funduszu.
**2.** Fundusz potrąci dodatkową opłatę z wypłacanych, transferowanych na wniosek oszczędzającego lub zwracanych środków zgromadzonych na IKZE, jeśli odpowiednio wypłata, wypłata transferowa lub zwrot następują przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy o prowadzenie IKZE.
**3.** Wysokość dodatkowej opłaty stanowi równowartość 10% wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na rachunku oszczędzającego, jednak nie mniej niż 50 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 oraz zwrotu, o którym mowa w § 8 ust. 1 przekazem pocztowym, koszty przekazu pocztowego obciążają oszczędzającego lub osoby uprawnione.
**5.** Osoby przystępujące do Funduszu otrzymują informację o ofertach promocyjnych poprzez ich opublikowanie na stronie internetowej pzu.pl lub przekazanie za pośrednictwem poczty elektronicznej lub listem zwykłym, a także dystrybutorów przy wykorzystaniu środków komunikacji elektronicznej, w tym oferowanych przez nich aplikacji klienckich lub posiadanych stron internetowych lub udostępnienie przez osobę reprezentującą Fundusz.
**6.** Oszczędzający otrzymują informację o ofertach promocyjnych listem zwykłym lub e-mailem na adres do korespondencji podany przez oszczędzającego w zawartej umowie albo zgodnie z § 13, które także mogą być zamieszczone na indywidualnym koncie online, nie później niż w dniu rozpoczęcia promocji.

## OSOBY UPOSAŻONE

**§ 12**

**1.** Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKZE 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 IKZE wchodzą w skład 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 IKZE i IKE w Funduszu, każdorazowa zmiana jego danych osobowych dotyczy obu tych produktów.
**3.** Jeżeli oszczędzający na IKZE zawiera z Funduszem umowę o prowadzenie IKE, wówczas jego dane osobowe posiadane przez Fundusz są aktualizowane lub uzupełniane na podstawie umowy IKE.
**4.** Oszczędzający może dokonać zmiany dyspozycji w zakresie osoby uposażonej do środków zgromadzonych na IKZE 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 lub zwrotu z IKZE w formie pisemnej.

**§ 14**

**1.** Zawierając umowę o prowadzenie IKZE, oszczędzający, będący rezydentem podatkowym obcego państwa, jest obowiązany dołączyć do umowy certyfikat rezydencji podatkowej oraz certyfikaty rezydencji podatkowej osób uposażonych.
**2.** Oszczędzający, o którym mowa w ust. 1, przedkłada Funduszowi certyfikat rezydencji podatkowej:
   1) wraz z wnioskiem o wypłatę lub 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 lub sporządzenia informacji podatkowej na zasadach właściwych dla polskich rezydentów podatkowych.

## ROZPATRYWANIE SKARG

**§ 15**

**1.** Skargę na działalność Funduszu i PTE PZU można złożyć:
   1) osobiście (od pon. do pt. w godz. 8.30 – 16.00):
      a) w siedzibie PTE PZU i Funduszu: Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa,
      b) pod adresem agenta transferowego Funduszu (adres na pzu.pl);
   2) listownie pod adresem: Powszechne Towarzystwo Emerytalne PZU SA, skrytka pocztowa 16, 02-696 Warszawa 113;
   3) mailem: kontakt@pzu.pl lub reklamacje@pzu.pl;
   4) na infolinii: 801 102 102;
   5) na czacie na pzu.pl.
**2.** Składając skargę należy podać: imię i nazwisko oraz PESEL albo numer rachunku w Funduszu i adres korespondencyjny. 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 lub na czacie.
**4.** Fundusz i PTE PZU udzieli odpowiedzi na skargę, na piśmie, w terminie do 30 dni od jej złożenia. Odpowiedź na skargę mailową zostanie udzielona mailem, na wniosek oszczędzającego, złożony wraz ze skargą.
**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.