

UMOWA
O PROWADZENIE INDYWIDUALNYCH KONT EMERYTALNYCH
IKE MultiFundusze

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 Panem/Panią*:

Imiona i nazwisko :

Adres Zamieszkania :

Adres korespondencyjny :

Data urodzenia: Obywatelstwo:

Numer identyfikacji podatkowej NIP: - - -

Numer ewidencyjny PESEL:

Typ podmiotu: **

Rodzaj dokumentu tożsamości: seria i nr

Zwanym/zwaną dalej „Oszczędzającym”.

§ 1 Tryb zawarcia Umowy

*Jeżeli Umowa zawierana jest za pośrednictwem serwisu transakcyjnego w sieci Internet, dane Oszczędzającego są tożsame z danymi zgłoszonymi i zarejestrowanymi w MultiBanku. W pozostałych przypadkach należy podać dane Oszczędzającego wskazane powyżej.

§ 2 Umowa

1. Niniejszym Oszczędzający i Fundusze wskazane w §3 pkt. 1. zawierają Umowę o prowadzenie IKE na warunkach określonych postanowieniami poniższymi oraz:
 - 1) postanowieniami **Regulaminu prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych IKE MultiFundusze**, przyjętego uchwałą zarządu Towarzystwa nr 01/07.09.2009 z dnia 7 września 2009r., stanowiącego załącznik do Umowy i jej integralną część, zwanego dalej **Regulaminem**,
 - 2) postanowieniami statutów Funduszy.
2. Podmiot zawierający w imieniu Funduszu/Funduszy niniejszą Umowę o prowadzenie IKE jest uprawniony do pośredniczenia w nabywaniu i zbywaniu jednostek uczestnictwa Funduszu/Subfunduszy określonych w § 3. Zawarcie niniejszej Umowy jest równoznaczne ze złożeniem zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa Funduszy/Subfunduszy w ramach Indywidualnego Konta Emerytalnego IKE MultiFundusze.

§ 3 Fundusze

1. Fundusze

Oszczędzający niniejszym zawiera Umowę o prowadzenie IKE MultiFundusze z Funduszami:

Subfundusz Akcji SKARBIEC-AKCJA	IKE MultiAKCJA
Subfundusz Zrównoważony SKARBIEC-WAGA	IKE MultiWAGA
Subfundusz SKARBIEC-DEPOZYTOWY	IKE MultiDEPOZYTOWY
Subfundusz SKARBIEC-ALOKACJI GLOBALNEJ	IKE MultiALOKACJA GLOBALNA
Subfundusz SKARBIEC-SELEKTYWNY NOWEJ EUROPY	IKE MultiSELEKTYWNY NOWEJ EUROPY
Subfundusz SKARBIEC-AKCJI NOWEJ EUROPY	IKE MultiAKCJI NOWEJ EUROPY
Subfundusz SKARBIEC-RYNKÓW SUROWCOWYCH	IKE MultiRYNKÓW SUROWCOWYCH
Subfundusz SKARBIEC-AKTYWNEJ ALOKACJI	IKR MultiAKTYWNEJ ALOKACJI
Subfundusz SKARBIEC-SEKTORA NIERUCHOMOŚCI	IKE MultiSEKTORA NIERUCHOMOŚCI
Subfundusz SKARBIEC- MAŁYCH I ŚREDNICH SPÓŁEK	IKE MultiMAŁYCH I ŚREDNICH SPÓŁEK
SKARBIEC-TOP Funduszy Zagranicznych SFIO	IKE MultiBANK ZAGRANICZNYCH
Subfundusz Instrumentów Dłużnych SKARBIEC-OBLIGACJA	IKE MultiOBLIGACJA
SKARBIEC-TOP Funduszy Stabilnych SFIO	IKE MultiBANK STABILNY
SKARBIEC-TOP Funduszy Akcji SFIO	IKE MultiBANK AGRESYWNY
Subfundusz SKARBIEC III FILAR	IKE MultiIII FILAR
Subfundusz SKARBIEC KASA	IKE MultiKASA
Subfundusz SKARBIEC OCHRONY KAPITAŁU	IKE MultiOCHRONY KAPITAŁU

2. Przekroczenie limitu wpłat

W przypadku, gdy suma wpłat dokonanych przez Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym na IKE MultiFundusze prowadzone przez Fundusze, przekroczy limit wpłat, ustalony zgodnie z §6 Regulaminu, wpłaty przewyższające ww. kwotę zostaną:

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

§ 4 Oznaczenie Umowy

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

§ 5 Uprawnieni

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

§ 6 Oświadczenia Oszczędzającego dotyczące IKE:

1. Oświadczam, że mam nieograniczony obowiązek podatkowy na terytorium Rzeczypospolitej Polskiej.
2. Oświadczam, że:
 - 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 dokonałam/em w bieżącym roku kalendarzowym wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego indywidualnego konta emerytalnego do pracowniczego programu emerytalnego
 - posiadam indywidualne konto emerytalne prowadzone przez:

(pełna nazwa i adres instytucji finansowej, z której ma nastąpić wypłata transferowa)

oraz że dokonam wypłaty transferowej środków zgromadzonych w ramach indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego przez w/w instytucję finansową do IKE MultiFundusze prowadzonego na podstawie niniejszej Umowy.

3. Oświadczam, iż nie dokonałam/em w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym.¹

¹ oświadczenie dotyczy wyłącznie osób, które w dniu zawarcia niniejszej Umowy osiągnęły wiek 55 lat.

4. Oświadczam, że zostałam/am pouczone/a, iż w przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy podlegam odpowiedzialności przewidzianej w art. 56 ustawy z dnia 10 września 1999r. – 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 zostałam/em pouczone/a/y o konsekwencjach podpisania umowy o prowadzenie IKE w roku kalendarzowym, w którym dokonałam/am wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego indywidualnego konta emerytalnego do pracowniczego programu emerytalnego.

§ 7 Pozostałe postanowienia:

Integralną część niniejszej Umowy o prowadzenie IKE MultiFundusze stanowi **Regulamin prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych IKE MultiFundusze**.

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 MultiFundusze.

Ponadto Oszczędzający oświadcza, iż treść aktualnego prospektu informacyjnego Funduszy jest mu znana i akceptuje treść statutów Funduszy.

Oszczędzający oświadcza, iż został poinformowany o celu zbierania jego danych osobowych, nazwie i adresie siedziby administratora danych oraz o prawach wynikających z ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r. o ochronie danych osobowych (t.j. Dz.U. z 2002 r. Nr 101, poz. 926 z późn. zm.), w szczególności o prawie wglądu do swoich danych oraz ich poprawiania.

Oszczędzający wyraża zgodę na przekazywanie mu potwierdzeń zbycia i odkupienia jednostek uczestnictwa Funduszu zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie, tj. raz na rok, jako zbiorcze potwierdzenie dokonanych transakcji.

.....
data podpis Oszczędzającego

Osoba działająca w imieniu Funduszy:

Pracownik Dystrybutora przyjmujący Umowę:

Imię Nazwisko Pieczęć i podpis

** Typy podmiotów:

- 01 osoba fizyczna
- 02 osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą
- 03 osoba fizyczna wykonująca wolny zawód
- 00 inne