

UMOWA O PROWADZENIE INDYWIDUALNEGO KONTA EMERYTALNEGO ORAZ ŚWIADCZENIE POWIĄZANYCH Z NIM USŁUG MAKLERSKICH

Umowa

podpisana w Warszawie

w dniu

pomiędzy **Klientem**:

Imię i nazwisko	
Data urodzenia	
Kraj urodzenia	
PESEL	
Obywatelstwo	

E-mail	
Numer telefonu	

ADRES ZAMIESZKANIA:

Ulica	
Kod pocztowy	
Miasto	
Gmina	
Powiat	
Województwo	
Kraj zamieszkania	

ADRES DO KORESPONDENCJI (JEŚLI INNY NIŻ ADRES ZAMIESZKANIA):

Ulica	
Kod pocztowy	
Miasto	
Kraj	

URZĄD SKARBOWY:

Nazwa	
-------	--

DOKUMENT TOŻSAMOŚCI:

Rodzaj dokumentu tożsamości	
Seria i numer dokumentu tożsamości	

oraz

XTB Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, ul. Prosta 67, 00-838 Warszawa, Polska, wpisana do rejestru przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy w Warszawie, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000217580, o numerze REGON 015803782, o numerze NIP 527-24-43-955, o kapitale zakładowym w wysokości 5 878 462,55 PLN w pełni opłaconym, dalej jako „**XTB**”.

I. Przedmiot Umowy oraz zasady jej zawarcia

1. Zobowiązujemy się do wykonywania zleceń nabycia lub zbycia Instrumentów Finansowych oraz prowadzenia wyodrębnionego rachunku papierów wartościowych, a także prowadzenia zbiorczego rachunku pieniężnego służącego do jego obsługi („IKE”). Za świadczone usługi pobieramy opłaty i prowizje zgodnie z Tabelami Warunków.
2. Dla celów niniejszej Umowy, zgodnie z Dyrektywą w sprawie rynków instrumentów finansowych 2014/65/UE, sklasyfikowaliśmy Ciebie jako klienta detalicznego. Oznacza to, że przekazaliśmy Ci informacje dotyczące adekwatności usług i instrumentów finansowych, ryzyk związanych z obrotem instrumentami finansowymi, zasad realizacji zleceń oraz innych warunków świadczenia przez nas usług.
3. Świadczymy usługi zgodnie z warunkami określonymi w niniejszej Umowie. Umowa składa się z następujących dokumentów dostępnych na naszej stronie internetowej:
 - a. niniejszej umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego oraz świadczenie powiązanych z nim usług maklerskich („Umowa”);
 - b. Podstawowych Informacji o XTB S.A.;
 - c. Regulaminu świadczenia usług wykonywania zleceń nabycia lub zbycia praw majątkowych i papierów wartościowych, prowadzenia rachunków papierów wartościowych i praw majątkowych i rachunków pieniężnych przez XTB S.A. („Warunki Ogólne”);
 - d. Polityki Realizacji Zleceń;
 - e. Deklaracji Świadomości Ryzyka Inwestycyjnego;
 - f. Informacji dotyczącej ogólnych zasad zarządzania konfliktami interesów;
 - g. Tabel Warunków;
 - h. innych dokumentów określonych w niniejszej Umowie.
4. Akceptując tę Umowę zawierasz ją pod warunkiem pozytywnej weryfikacji dostarczonych przez Ciebie dokumentów oraz danych wymaganych w celu zawarcia Umowy. Potwierdzasz, że zapoznałeś się i zgadzasz się ze wszystkimi dokumentami stanowiącymi integralną część Umowy, wymienionymi w poprzednim punkcie. Rozumiesz ich treść i akceptujesz wszystkie zobowiązania wynikające z Umowy.
5. Podejmujemy działania mające na celu wyeliminowanie potencjalnego negatywnego wpływu na Ciebie, jaki może wywrzeć na Ciebie istniejący konflikt interesów. Informacje na ten temat znajdziesz w dokumencie „Informacja dotycząca ogólnych zasad zarządzania konfliktami interesów w XTB S.A.”, który Ci przekazaliśmy. Potwierdzasz wolę zawarcia Umowy pomimo istnienia pomiędzy nami konfliktu interesów.
6. Zawarcie przez Ciebie Umowy następuje w formie elektronicznej, przez elektroniczną akceptację Umowy na formularzu udostępnionym w tym celu na naszej Platformie Transakcyjnej, pod warunkiem pozytywnej weryfikacji dostarczonych przez Ciebie dokumentów oraz danych wymaganych w celu zawarcia Umowy. Dokumenty wymienione w pkt 3 powyżej oraz dokumenty zawierające kluczowe informacje dotyczące oferowanych przez nas Instrumentów Finansowych (tzw. „KID”) zostały Ci przekazane przy zawieraniu Umowy Ramowej Świadczenia Usług Maklerskich. Jednocześnie obecnie obowiązujące wersje tych dokumentów zostały Ci przekazane na trwałym nośniku innym niż papier lub/oraz za pośrednictwem naszej strony internetowej w ramach bieżącego świadczenia przez nas usług. Na Twoje żądanie bez opłaty prześlemy Ci jednorazowo dokumenty określone w pkt 3 oraz dokumenty KID w formie papierowej. Jeżeli nie zgadzasz się inaczej, będziesz otrzymywać przy wykorzystaniu trwałego nośnika innego niż papier lub za pośrednictwem naszej Platformy Transakcyjnej okresowe sprawozdania lub potwierdzenia dotyczące świadczonych przez nas usług, w tym m.in. dotyczących wykonanych zleceń, przechowywanych instrumentów finansowych oraz środków pieniężnych oraz poniesionych kosztów i opłat.
7. W celu zawarcia z nami Umowy:
 - a. akceptujesz Umowę na formularzu udostępnionym w tym celu na naszej Platformie Transakcyjnej, zaznaczając elektronicznie oświadczenie;
 - b. zaznaczenie oświadczenia, o którym mowa pkt a, oznacza zawarcie Umowy, pod warunkiem pozytywnej weryfikacji dostarczonych przez Ciebie dokumentów oraz danych wymaganych w celu zawarcia Umowy;
 - c. treść Umowy zostanie Ci przesłana na wskazany przez Ciebie adres e-mail;
 - d. prześlemy Ci treść Umowy wraz z danymi w celu weryfikacji poprawności udostępnionych przez Ciebie danych.

W przypadku wykrycia przez Ciebie błędów we wprowadzonych danych, powinieneś/powinnaś niezwłocznie skontaktować się z nami.

8. Zawarcie Umowy następuje pod warunkiem pozytywnej weryfikacji dostarczonych przez Ciebie dokumentów oraz danych wymaganych w celu zawarcia Umowy. Zostaniesz przez nas powiadomiony o takiej weryfikacji.
9. Podpisując Umowę, oświadczasz, że:
 - a. posiadasz pełną zdolność do czynności prawnych i nie podlegasz ograniczeniom prawnym w zakresie otwarcia prowadzonego przez nas IKE oraz zawierania Transakcji na Instrumentach Finansowych;
 - b. wszelkie informacje zawarte w Umowie oraz innych dokumentach, a także informacje przekazane przez Ciebie są prawdziwe oraz zgodne z rzeczywistą sytuacją i Twoim statusem prawnym;
 - c. przed zawarciem niniejszej Umowy dokonaliśmy oceny adekwatności usług oraz instrumentów finansowych, oferowanych Tobie na podstawie niniejszej Umowy, uwzględniając Twoją indywidualną sytuację, wiedzę, doświadczenie oraz umiejętność właściwej oceny ryzyk wynikających z Instrumentów Finansowych oraz usług oferowanych przez nas na podstawie niniejszej Umowy;
 - d. przyjmujesz do wiadomości oraz wyrażasz zgodę na to, że – o ile nie postanowimy inaczej – odsetki od Twoich środków pieniężnych zdeponowanych na rachunkach bankowych przeznaczonych do przechowywania środków pieniężnych Klientów stanowią w całości nasz przychód i nie są Ci należne. Wysokość tych odsetek jest wskazana w Tabeli opłat i prowizji.

II. Zasady dotyczące IKE

1. W ramach IKE możliwe jest nabywanie wyłącznie papierów wartościowych zdematerializowanych zgodnie z ustawą z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi, chyba że Warunki Ogólne stanowią inaczej. Możemy ograniczać nabywanie w ramach IKE określonych Instrumentów Finansowych.
2. Instrumenty Finansowe zapisane na IKE są gromadzone wyłącznie w ramach IKE. Dotyczące tych instrumentów dyspozycje nie wymagają dodatkowego oznaczania jako dotyczące środków gromadzonych na IKE. Dyspozycje dotyczące Wolnych Środków gromadzonych w ramach IKE są oznaczane w sposób umożliwiający ich odróżnienie od innych Dyspozycji.
3. Wpłaty na IKE w danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć maksymalnej wysokości określonej zgodnie z Ustawą o IKE. W Warunkach Ogólnych znajdziesz informacje na temat sposobu postępowania w przypadku, gdy suma wpłat przekroczy dopuszczalny limit.
4. Oświadczasz, że pożytki z papierów wartościowych oraz odsetki od Wolnych Środków są rejestrowane na IKE i nie stanowią wpłaty w rozumieniu Ustawy o IKE. Stanowią one natomiast część oszczędności gromadzonych na IKE, w związku z czym nie są one uwzględniane przy obliczaniu wykorzystania limitu rocznych wpłat na IKE, o których mowa w pkt 3.
5. W przypadku gdy suma dokonanych przez Ciebie wpłat na IKE w danym roku kalendarzowym przekroczy maksymalną wysokość dopuszczalną przepisami prawa, dokonamy bez Twojej zgody transferu nadwyżki na Twój Rachunek Inwestycyjny.
6. W przypadku nabycia przez Ciebie Instrumentów Finansowych za środki, o których mowa w pkt 5, zobowiązujesz się do: 1) ich natychmiastowej sprzedaży (najpóźniej do końca danego dnia roboczego) i 2) złożenia Dyspozycji przelewu środków pieniężnych z tytułu sprzedaży tych Instrumentów Finansowych na Twój Rachunek Inwestycyjny. Jeżeli nie dokonasz niezwłocznej sprzedaży, o której mowa w zdaniu poprzedzającym, jesteśmy uprawnieni do sprzedaży tych Instrumentów Finansowych bez Twojej zgody po każdej cenie i do dokonania transferu środków pieniężnych uzyskanych z tej sprzedaży na Twój Rachunek Inwestycyjny, pomniejszonych o należne nam środki, w tym opłaty.
7. W Warunkach Ogólnych znajdziesz informacje na temat warunków i terminów dokonywania Wpłaty, Wpłaty Transferowej, Zwrotu oraz Częściowego Zwrotu.

III. Osoby Uprawnione

1. Możesz wskazać jedną lub więcej Osób Uprawnionych, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na Twoim IKE w przypadku Twojej śmierci. Możesz w każdym czasie dokonać zmiany Osób Uprawnionych.
2. Lista Osób Uprawnionych stanowi załącznik do Umowy. Zmiana Osób Uprawnionych nie stanowi zmiany Umowy.

IV. Postanowienia końcowe

1. Wyrażenia pisane wielką literą niezdefiniowane w Umowie mają znaczenie nadane im w Warunkach Ogólnych.
2. Prowadzimy z Tobą korespondencję w sposób określony w Warunkach Ogólnych. Zgodnie z Tobą ustalamy, że wszelkie oświadczenia woli związane z realizacją obrotu Instrumentami Finansowymi lub innymi czynnościami w ramach działalności

gospodarczej XTB mogą być składane przez Strony w formie elektronicznej. Informacje o stanie środków zgromadzonych na IKE przekazujemy Ci zgodnie z zasadami określonymi w Warunkach Ogólnych.

3. Przysługuje Ci prawo do rozwiązania Umowy zgodnie z zasadami określonymi w Warunkach Ogólnych.
4. W przypadku wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze Stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki Wyплаты lub Wyплаты Transferowej, Zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE pomniejszone o należny podatek. W przypadku, gdy na Twoje IKE przyjęto Wypłatę Transferową z programu emerytalnego, środki te są pomniejszone również o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego.
5. W przypadku wypowiedzenia przez Ciebie Umowy w sytuacji, gdy jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты lub Wyплаты Transferowej, musisz złożyć oświadczenie o zapoznaniu się z konsekwencjami Zwrotu, o których mowa powyżej.
6. Masz obowiązek poinformowania XTB o wszelkich zmianach Twoich danych osobowych. Nie ponosimy odpowiedzialności za wszelkie straty, które wynikają z niepoinformowania nas o zmianie Twoich danych osobowych. Nie ponosimy odpowiedzialności również za szkody spowodowane przez nasze działania, które podjęliśmy na podstawie nieprawidłowych lub nieaktualnych informacji podanych przez Ciebie.
7. Umowa zawierana jest na czas nieokreślony.
8. Umowę sporządzono w języku polskim.