

UMOWA O PROWADZENIE INDYWIDUALNEGO KONTA ZABEZPIECZENIA 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 ("IKZE"). 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, składającej się z następujących dokumentów dostępnych na naszej stronie internetowej:
 - a. niniejszej umowy o prowadzenie indywidualnego konta zabezpieczenia 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 niniejszą Umowę, zawierasz ją, z zastrzeżeniem warunku opisanego w pkt 8 poniżej. Dodatkowo oświadczasz, że zapoznałeś/zapoznałaś się i akceptujesz wszystkie dokumenty określone powyżej w pkt 3, stanowiące integralną część Umowy oraz w pełni rozumiesz ich zapisy i akceptujesz wszystkie zobowiązania wynikające z Umowy.
5. Podejmujemy działania mające na celu wyeliminowanie potencjalnego negatywnego wpływu na Ciebie, jaki może wyrzucić istniejący konflikt interesów. Działania te są opisane 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, poprzez elektroniczną akceptację Umowy na formularzu udostępnionym w tym celu na naszej Platformie Transakcyjnej, z zastrzeżeniem warunku opisanego w pkt 8 poniżej. 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, a ich obecnie obowiązujące wersje 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 nieodpłatnie prześlemy Ci jednorazowo dokumenty określone w pkt 3 oraz dokumenty KID w formie papierowej. Dodatkowo, jeśli nie zawnioskujesz inaczej, będziesz otrzymywać okresowe sprawozdania lub potwierdzenia dotyczące świadczonych przez nas usług, w tym m.in. dotyczące wykonanych zleceń, przechowywanych instrumentów finansowych oraz środków pieniężnych oraz poniesionych kosztów i opłat, przy wykorzystaniu trwałego nośnika innego niż papier lub za pośrednictwem naszej Platformy Transakcyjnej.
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, z zastrzeżeniem warunku opisanego

- w pkt 8 poniżej;
- c. treść Umowy zostanie Ci przesłana na wskazany przez Ciebie adres e-mail;
 - d. w celu weryfikacji poprawności udostępnionych przez Ciebie danych, prześlemy Ci treść Umowy wraz z danymi. 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, o której zostaniesz przez nas powiadomiony.
9. Podpisując Umowę, oświadczasz, że:
- a. posiadasz pełną zdolność do czynności prawnych i nie podlegasz ograniczeniom prawnym w zakresie otwarcia prowadzonego przez nas IKZE 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, 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 IKZE

1. W ramach IKZE 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 IKZE określonych Instrumentów Finansowych.
2. Instrumenty Finansowe zapisane na IKZE są gromadzone wyłącznie w ramach IKZE, w związku z czym dotyczące ich Dyspozycje nie wymagają dodatkowego oznaczania jako dotyczące środków gromadzonych na IKZE. Dyspozycje dotyczące Wolnych Środków gromadzonych w ramach IKZE są oznaczane w sposób umożliwiający ich odróżnienie od innych Dyspozycji.
3. Wpłaty na IKZE w danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć maksymalnej wysokości określonej zgodnie z Ustawą o IKE. Sposób postępowania w przypadku, gdy suma wpłat przekroczy dopuszczalny limit określają Warunki Ogólne.
4. Oświadczasz, że pożytki z papierów wartościowych oraz odsetki od Wolnych Środków są rejestrowane na IKZE i nie stanowią wpłaty w rozumieniu Ustawy o IKE, ale stanowią część oszczędności gromadzonych na IKZE, w związku z czym nie są one uwzględniane przy obliczaniu wykorzystania limitu rocznych wpłat na IKZE, o których mowa w pkt 3.
5. W przypadku gdy suma dokonanych przez Ciebie wpłat na IKZE 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 ich natychmiastowej sprzedaży (najpóźniej do końca danego dnia roboczego) i 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. Warunki i terminy dokonywania Wypłaty, Wypłaty Transferowej lub Zwrotu określają Warunki Ogólne.

III. Osoby Uprawnione

1. Możesz wskazać jedną lub więcej Osób Uprawnionych, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na Twoim IKZE 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 ustalamy z Tobą, 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. Ponadto przekazujemy Ci informacje o stanie środków zgromadzonych na IKZE na zasadach określonych w Warunkach Ogólnych.
3. Przysługuje Ci prawo do rozwiązania Umowy zgodnie z zasadami określonymi w Warunkach Ogólnych.
4. Masz obowiązek poinformowania XTB o wszelkich zmianach Twoich danych osobowych. Nie ponosimy odpowiedzialności za wszelkie straty, wynikające z niepoinformowania nas o zmianie Twoich danych osobowych oraz za szkody spowodowane przez nasze działania, podjęte na podstawie nieprawidłowych lub nieaktualnych informacji podanych przez Ciebie.
5. Umowa zawierana jest na czas nieokreślony.
6. Umowę sporządzono w języku polskim.

☒ Zaakceptowano elektronicznie przez Klienta:

Imię i nazwisko, dnia: Data, godzina

OŚWIADCZENIA

Oświadczam, że nie posiadam IKZE w innej instytucji finansowej.

☒ Zaakceptowano elektronicznie przez Klienta:

Imię i nazwisko, dnia: Data, godzina

Oświadczam, że nie prowadzę/ prowadzę pozarolniczą działalność, w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych.

☒ Zaakceptowano elektronicznie przez Klienta:

Imię i nazwisko, dnia: Data, godzina

Oświadczam, że nie dokonałem/am w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na IKZE.

☒ Zaakceptowano elektronicznie przez Klienta:

Imię i nazwisko, dnia: Data, godzina

W przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy w odniesieniu do oświadczeń oraz informacji podanych w trakcie zakładania indywidualnego konta emerytalnego Klient podlega odpowiedzialności przewidzianej w art. 233 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny.

Oświadczam, że zapoznałem/am się z pouczeniami o odpowiedzialności karnej za podanie nieprawdy lub zatajenie prawdy.

Art. 233 Kodeksu karnego

§ 1. Kto, składając zeznanie mające służyć za dowód w postępowaniu sądowym lub w innym postępowaniu prowadzonym na podstawie ustawy, zeznaje nieprawdę lub zataja prawdę, podlega karze pozbawienia wolności do lat 3.

§ 2. Warunkiem odpowiedzialności jest, aby przyjmujący zeznanie, działając w zakresie swoich uprawnień, uprzedził zeznającego o odpowiedzialności karnej za fałszywe zeznanie lub odebrał od niego przyrzeczenie.

§ 3. Nie podlega karze, kto, nie wiedząc o prawie odmowy zeznania lub odpowiedzi na pytania, składa fałszywe zeznanie z obawy przed odpowiedzialnością karłą grożącą jemu samemu lub jego najbliższemu.

§ 4. Kto, jako biegły, rzeczoznawca lub tłumacz, przedstawia fałszywą opinię lub tłumaczenie mające służyć za dowód w postępowaniu określonym w § 1, podlega karze pozbawienia wolności do lat 3.

§ 5. Sąd może zastosować nadzwyczajne złagodzenie kary, a nawet odstąpić od jej wymierzenia, jeżeli:

- 1) fałszywe zeznanie, opinia lub tłumaczenie dotyczy okoliczności nie mogących mieć wpływu na rozstrzygnięcie sprawy,
- 2) sprawca dobrowolnie sprostuje fałszywe zeznanie, opinię lub tłumaczenie, zanim nastąpi, chociażby nieprawomocne, rozstrzygnięcie sprawy.

§ 6. Przepisy § 1-3 oraz 5 stosuje się odpowiednio do osoby, która składa fałszywe oświadczenie, jeżeli przepis ustawy przewiduje możliwość odebrania oświadczenia pod rygorem odpowiedzialności karnej.

☒ Zaakceptowano elektronicznie przez Klienta:

Imię i nazwisko, dnia: Data, godzina

Oświadczam, że rozumiem i akceptuję konieczność posiadania rachunku inwestycyjnego w XTB do otwarcia rachunku IKZE oraz że rachunek inwestycyjny nie może zostać zamknięty w czasie trwania umowy o prowadzenie IKZE..

☒ Zaakceptowano elektronicznie przez Klienta:

Imię i nazwisko, dnia: Data, godzina

OSOBY UPRAWNIONE

Osoba 1

Imię i Nazwisko

PESEL/Data urodzenia

Udział procentowy

Osoba 2

Imię i Nazwisko

PESEL/Data urodzenia

Udział procentowy