

Umowa prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego (IKE) oraz o świadczenie usług wykonywania zleceń, przyjmowania i przekazywania zleceń oraz prowadzenia rachunków papierów wartościowych w ramach IKE przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A.



Nr rachunku IKE _____

W dniu _____, pomiędzy:

Alior Bank S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Łopuszańska 38D, wpisanym do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIV Wydział Gospodarczy pod nr 0000305178, o opłaconym kapitale zakładowym w wysokości 1 305 539 910 PLN, o numerze NIP 1070010731, prowadzącym działalność maklerską poprzez Biuro Maklerskie, będące wyodrębnioną organizacyjnie jednostką w strukturach Alior Bank S.A., zwanym dalej „Biurem Maklerskim”,

a

Panem/Panią _____,

nr PESEL: _____,

Adres: _____

zwanym dalej „**Klientem**”, zostaje zawarta umowa następującej treści:

§ 1

1. Biuro Maklerskie zobowiązuje się do prowadzenia na rzecz Klienta Indywidualnego Konta Emerytalnego (IKE) oraz do wykonywania Zleceń kupna i sprzedaży Instrumentów finansowych w obrocie zorganizowanym, przyjmowania i przekazywania Zleceń kupna i sprzedaży Instrumentów finansowych oraz prowadzenia Rachunku papierów wartościowych na warunkach określonych w niniejszej umowie, Regulaminie świadczenia usług wykonywania zleceń, przyjmowania i przekazywania zleceń oraz prowadzenia rachunków papierów wartościowych przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A. zwanym dalej „Regulaminem maklerskim”, Regulaminie prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych (IKE) i Indywidualnych Kont Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) przez Biuro Maklerskie Alior Bank S.A. zwanym dalej „Regulaminem IKE” oraz w ogólnie obowiązujących przepisach prawa. Regulamin maklerski i Regulamin IKE stanowią integralną część niniejszej umowy.
2. Użyte pojęcia, jeżeli nie zostały zdefiniowane w niniejszej umowie należy rozumieć zgodnie z ich definicją przyjętą w Regulaminie maklerskim i Regulaminie IKE.
3. Biuro Maklerskie zakwalifikowało Klienta do kategorii klientów detalicznych w rozumieniu ustawy z dnia 29 lipca 2005 r. o obrocie instrumentami finansowymi. Zakres obowiązków Biura Maklerskiego w związku ze świadczeniem usług na rzecz klientów detalicznych określa Regulamin maklerski.

§ 2

Dla należytego wykonania zobowiązania, o którym mowa w § 1, w szczególności dla rozliczania zawieranych na rachunek Klienta transakcji, Biuro Maklerskie zobowiązuje się otworzyć i prowadzić dla Klienta:

- 1) Rachunek papierów wartościowych, na którym zapisywane są Papiery wartościowe Klienta,
- 2) Rachunek pieniężny służący do obsługi Rachunku papierów wartościowych, na którym zapisywane są środki pieniężne Klienta

- stanowiące łącznie Rachunek IKE służący do gromadzenia oszczędności w ramach indywidualnego konta emerytalnego IKE.

§ 3

1. Klient może w formie oświadczenia złożonego w Biurze Maklerskim wskazać osobę lub osoby, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na Rachunku IKE w przypadku jego śmierci. Biuro Maklerskie potwierdza Klientowi przyjęcie takiego oświadczenia. Oświadczenie stanowi integralną część niniejszej umowy.
2. Klient może w każdym czasie dokonać zmiany osób, o których mowa w ust. 1.

§ 4

1. Biuro Maklerskie prowadzi obsługę Klienta na zasadach określonych w Regulaminie maklerskim.
2. Warunkiem przyjęcia i realizacji przez Biuro Maklerskie Zleceń i Dyspozycji składanych za pośrednictwem Kanałów elektronicznych jest zawarcie pomiędzy Klientem i Alior Bank S.A. Umowy ramowej określającej sposoby składania oświadczeń woli przez Klienta.
3. Zlecenia i Dyspozycje, o których mowa w ust. 2 mogą dotyczyć:
 - 1) kupna lub sprzedaży Papierów wartościowych, a także anulowania i modyfikacji Zleceń kupna i sprzedaży Papierów wartościowych,

- 2) czynności określonych w Komunikacie Biura Maklerskiego podanym do wiadomości Klientów na stronie internetowej Biura Maklerskiego.
4. Komunikat, o którym mowa w ust. 3 pkt 2), może określać warunki realizacji Zleceń i Dyspozycji.

§ 5

1. Wpłaty na Rachunek IKE w danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć maksymalnej wysokości określonej zgodnie z Ustawą IKE IKZE. Sposób postępowania Biura Maklerskiego w przypadku, gdy suma wpłat przekroczy dopuszczalny limit określa Regulamin IKE.
2. Warunki i terminy dokonywania wypłaty, wypłaty w ratach, wypłaty transferowej, częściowego zwrotu oraz zwrotu określa Regulamin IKE.
3. Aktywa zapisane na rachunku IKE są środkami gromadzonymi wyłącznie w ramach indywidualnego konta emerytalnego i tym samym Zlecenia i Dyspozycje dotyczące tych aktywów nie wymagają dodatkowego oznaczania jako dotyczące środków gromadzonych na IKE.

§ 6

W ramach Rachunku IKE środki Klienta mogą być lokowane w zdematerializowane Papiery wartościowe. Nie dopuszcza się możliwości lokowania środków w Instrumenty finansowe niebędące Papierami wartościowymi.

§ 7

1. Biuro Maklerskie zobowiązuje się do potwierdzania wykonania oraz przekazania Zleceń kupna i sprzedaży Papierów wartościowych w sposób określony w Regulaminie maklerskim.
2. Biuro Maklerskie przekazuje Klientowi informacje o stanie środków zgromadzonych na Rachunku IKE na zasadach określonych w Regulaminie IKE.

§ 8

1. Biuro Maklerskie zapewnia Klientowi zachowanie w poufności jego danych, w tym jego danych osobowych, faktu posiadania, obrotów, stanu Rachunku IKE, treści Zleceń i Dyspozycji, zawartych transakcji oraz zakresu świadczonych usług w granicach i na zasadach określonych obowiązującymi przepisami prawa.
2. Biuro Maklerskie ponosi odpowiedzialność za zachowanie tajemnicy, o której mowa w ust. 1 przez Alior Bank S.A.

§ 9

1. Za świadczone usługi Biuro Maklerskie pobiera opłaty i prowizje zgodnie z Taryfą opłat i prowizji Biura Maklerskiego Alior Bank S.A. oraz Regulaminem IKE.
2. Opłaty i prowizje pobierane są z Rachunku pieniężnego Klienta na zasadach określonych w Regulaminie maklerskim, z zastrzeżeniem postanowień Regulaminu IKE.

§ 10

Informacja o trybie składania i rozpatrywania reklamacji dotyczących świadczenia usług przez Biuro Maklerskie dostępna jest w Regulaminie maklerskim stanowiącym integralną część niniejszej umowy.

§ 11

1. Klient wyraża zgodę na Rozrachunek w częściach na zasadach określonych w Regulaminie maklerskim w przypadku braku możliwości Rozrachunku transakcji w całości spowodowanej Zawieszeniem rozrachunku transakcji.
2. Klient oświadcza, iż pożytki z Papierów wartościowych zapisanych na Rachunku IKE, w szczególności dywidendy, odsetki, prawa poboru, nie stanowią wpłaty w rozumieniu Ustawy IKE IKZE, ale stanowią część oszczędności gromadzonych na Rachunku IKE i w związku z powyższym nie będą uwzględniane przy obliczaniu wykorzystania limitu rocznych wpłat na Rachunek IKE.

§ 12

1. Niniejsza umowa zostaje zawarta na czas nieokreślony.
2. Wypowiedzenie lub rozwiązanie umowy następuje na zasadach określonych w Regulaminie maklerskim, z zastrzeżeniem postanowień Regulaminu IKE.
3. Okres wypowiedzenia wynosi 14 dni od dnia doręczenia wypowiedzenia drugiej stronie, z zastrzeżeniem ust. 5. W przypadkach określonych w Regulaminie maklerskim Biuro Maklerskie jest uprawnione do rozwiązania niniejszej umowy ze skutkiem natychmiastowym.
4. W przypadku wypowiedzenia niniejszej umowy przez którąkolwiek ze stron, zwrotowi podlegają środki zgromadzone na Rachunku IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku, gdy na IKE Klienta przyjęto wypłatę transferową z programu emerytalnego, również o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego.
5. W przypadku wypowiedzenia niniejszej umowy przez Klienta jest on zobowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami zwrotu, o których mowa w ust. 4. Wypowiedzenie jest skuteczne z chwilą złożenia takiego oświadczenia.
6. W przypadku, gdy niniejsza umowa została zawarta poza placówką Banku, Klientowi, zgodnie z art. 38 pkt 2 ustawy z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta nie przysługuje prawo do odstąpienia od umowy.

PEŁNOMOCNICTWO KLIENTA DLA BIURA MAKLERSKIEGO ALIOR BANK S.A.

1. W związku z zawarciem niniejszej umowy, upoważniam Biuro Maklerskie do działania w moim imieniu na podstawie i w zakresie moich Dyspozycji złożonych za pośrednictwem Kanałów elektronicznych na zasadach określonych w niniejszej umowie, w Umowie ramowej, Regulaminie korzystania z Kanałów Elektronicznych dla Klientów Indywidualnych oraz w Regulaminie maklerskim. Zakres czynności wykonywanych przez Biuro Maklerskie na podstawie Dyspozycji składanych za pośrednictwem Kanałów elektronicznych określają Komunikaty Biura Maklerskiego podane do wiadomości Klientów na stronie internetowej Biura Maklerskiego.
2. Upoważniam Biuro Maklerskie do dysponowania, na zasadach określonych w Regulaminie maklerskim, dowolnymi, należącymi do mnie, rachunkami prowadzonymi przez Biuro Maklerskie, w tym rachunkami, na których jestem współposiadaczem, w celu pokrycia moich zobowiązań wobec Biura Maklerskiego z tytułu usług świadczonych na podstawie niniejszej umowy. W szczególności upoważniam Biuro Maklerskie do sprzedaży Instrumentów finansowych oraz do pobrania środków pieniężnych w celu pokrycia ujemnego salda na Rachunku IKE oraz pobrania należnych opłat i prowizji.
3. Upoważniam Biuro Maklerskie do sprzedaży Instrumentów finansowych oraz przekazania środków pieniężnych zgodnie z postanowieniami Regulaminu IKE w przypadku przekroczenia limitu wpłat na Rachunek IKE określonego zgodnie z Ustawą IKE IKZE i wykorzystania środków przekraczających ten limit na zakup Instrumentów finansowych.
4. Upoważniam Biuro Maklerskie do przekazywania danych, o których mowa w § 8 ust. 1 do Alior Bank S.A., w celu zapewnienia obsługi w Placówkach Banku oraz wykonywania obowiązków wynikających z ustawy z dnia 1 marca 2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu.

POUCZENIE

W związku z zamiarem zawarcia niniejszej umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego IKE Biuro Maklerskie poucza Klienta, że:

1. w przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy podlega on odpowiedzialności przewidzianej w art. 233 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny,
2. w przypadku gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym IKE, z zastrzeżeniem art. 14 i 23 Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego opodatkowaniu, na zasadach i w trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, podlegają dochody uzyskane z tytułu gromadzenia oszczędności na wszystkich IKE,
3. zawarcie umowy o prowadzenie IKE w roku kalendarzowym, w którym dokonano wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego IKE do programu emerytalnego stanowi naruszenie art. 6 Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego.

OŚWIADCZENIE KLIENTA

W związku z zamiarem zawarcia niniejszej umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego IKE oświadczam, że:

- nie gromadzę środków na IKE prowadzonym przez inną instytucję finansową, oraz w bieżącym roku kalendarzowym nie dokonałem/am wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego IKE do programu emerytalnego
- gromadzę środki na IKE prowadzone przez i potwierdzam, że dokonam wypłaty transferowej do Biura Maklerskiego Alior Bank S.A.

nie dokonałem/em w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na IKE,

zostałem/em pouczone/a o: odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia, konsekwencjach gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym IKE, konsekwencjach podpisania umowy o prowadzenie IKE w roku kalendarzowym, w którym dokonano wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego IKE do programu emerytalnego.

Niniejszy dokument został wygenerowany elektronicznie i nie wymaga podpisów ani stempli Biura Maklerskiego.