



UMOWA O PROWADZENIE INDYWIDUALNEGO KONTA EMERYTALNEGO

[][]	[][][][]	[][][][]	[][][][]	[][][][]	[][][][]	[][][][]
--------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

Umowa zawarta w dniu: [] w [] (dalej Umowa) pomiędzy:

VeloBank S.A. z siedzibą w Warszawie, pod adresem Rondo Ignacego Daszyńskiego 2 C, 00-843 Warszawa, wpisana do Rejestru Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy w Warszawie XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000991173, NIP 7011105189, REGON 523075467, o kapitale 25.000.000,00 zł w całości opłaconym, zwana dalej Bankiem, a Panem/Panią:

Imiona:	Nazwisko:
Dokument tożsamości:	Seria i numer:
Organ wydający dokument:	PESEL:
Adres zamieszkania:	

zwanym/ą dalej Posiadaczem Rachunku, łącznie zwanym dalej Stronami o treści następującej:

1. Na podstawie niniejszej umowy (zwanej dalej **Umową IKE**) Bank otwiera i prowadzi rachunek bankowy w złotych służący gromadzeniu oszczędności, prowadzony w złotych polskich, o następującym numerze:

[][]	[][][][]	[][][][]	[][][][]	[][][][]	[][][][]	[][][][]
--------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------	--------------

(zwany dalej **Rachunkiem IKE**) i zobowiązuje się go prowadzić na rzecz Posiadacza Rachunku zgodnie z postanowieniami Umowy IKE i „Regulaminu rachunków specjalnego przeznaczenia w VeloBank S.A.” (zwanego dalej **Regulaminem**).

2. Rachunek IKE stanowi wyodrębniony rachunek oszczędnościowy, w rozumieniu przepisów ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 roku o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Dz. U. Nr 116, poz. 1205, z późn. zm.) (zwanej dalej **Ustawą IKE**).
3. Pojęcia używane w Umowie IKE pisane wielką literą mają znaczenie nadane im w Regulaminie, chyba że co innego wynika z treści Umowy IKE.
4. Posiadacz Rachunku może dysponować środkami pieniężnymi zgromadzonymi na Rachunku IKE poprzez składanie Dyspozycji Wpłaty, Wpłaty transferowej, Zwrotu, bądź częściowego Zwrotu. Wszelkie Dyspozycje są realizowane do wysokości kwoty zdeponowanej na Rachunku IKE. Szczegółowe zasady składania oraz realizacji Dyspozycji określa Regulamin.
5. Wpłaty na Rachunek IKE może dokonywać wyłącznie Posiadacz Rachunku lub jego Pełnomocnik, jeśli jest on umocowany do dokonywania Wpłat. Zasilenie IKE, jest Transakcją (w rozumieniu UUP), realizowaną na zasadach określonych w umowie rachunku, z którego realizowana jest taka Dyspozycja.
6. Środki pieniężne zgromadzone na Rachunku IKE oprocentowane są według zmiennej stopy procentowej odpowiadającej stopie referencyjnej NBP w stosunku rocznym.
7. W dniu zawarcia Umowy IKE stopa oprocentowania wynosi [] % w stosunku rocznym.
8. Zmiana oprocentowania nastąpi w tym samym kierunku (odpowiednio wzrost lub obniżenie oprocentowania), w którym nastąpiła zmiana stopy referencyjnej NBP i o wartość odpowiadającą wysokości zmiany stawki. Zmiana oprocentowania dokonana w powyższym trybie nie wymaga wypowiedzenia Umowy IKE.
9. Bank może stosować promocje, polegające na czasowym podwyższeniu oprocentowania Rachunku IKE w stosunku do oprocentowania ustalonego zgodnie z pkt. 7. W przypadku skorzystania przez Bank z tego prawa, zasady podwyższania oprocentowania wskazane zostaną w regulaminie promocji, udostępnianym Posiadaczom Rachunków w Placówkach Banku, Placówkach Franczyzowych i Placówkach Dystrybutora.
10. Odsetki od środków na Rachunku IKE naliczane są od salda na koniec dnia operacyjnego i dopisywane są do środków pieniężnych zgromadzonych na Rachunku IKE w ostatnim dniu każdego roku trwania Umowy IKE.
11. Posiadacz Rachunku nieodwołalnie upoważnia Bank do obciążenia Rachunku z tytułu należnych Bankowi prowizji i opłat w terminach ich wymagalności, bez konieczności uzyskania uprzedniej zgody Posiadacza Rachunku na obciążenie Rachunku. Bank, zgodnie z TOiP, pobiera opłaty i prowizje za wykonanie czynności wynikających z Umowy IKE lub związanych z jej obsługą lub zmianą.
12. Bank informuje Posiadacza Rachunku o zmianach stanu Rachunku IKE i ustaleniu salda w formie wyciągu z Rachunku IKE sporządzanego w okresach miesięcznych, wg stanu na ostatni dzień miesiąca.
13. Posiadacz Rachunku wyraża zgodę na następujący sposób udostępniania wyciągów:
 wyciąg do odbioru osobistego w Placówce Banku,
 wyciąg papierowy na adres korespondencyjny.
14. Posiadacz Rachunku przyjmuje do wiadomości, że środki pieniężne wpływające na Rachunek IKE mogą pochodzić wyłącznie z:
a) Wpłat dokonywanych przez Posiadacza Rachunku albo

b) z Wyплаты transferowej:

- z innej instytucji finansowej, prowadzącej dotychczas indywidualne konto emerytalne w rozumieniu Ustawy IKE Posiadacza Rachunku albo
- z programu emerytalnego, do którego przystąpił Posiadacz Rachunku albo

- z innej instytucji finansowej, prowadzącej indywidualne konto emerytalne w rozumieniu Ustawy IKE osoby, która wskazała Posiadacza Rachunku jako uprawnionego, po śmierci tej osoby.

15. Wpłaty dokonywane na Rachunek IKE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty, o której mowa w art. 13 Ustawy IKE.

16. Strony postanawiają, że w przypadku gdy wpłaty dokonywane na Rachunek IKE przekroczą kwotę, o której mowa w pkt. 15, nadwyżka środków ponad tę kwotę zostanie przekazana przez Bank przelewem na następujący rachunek bankowy prowadzony w Banku wskazywany niniejszym przez Posiadacza Rachunku:

<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------	----------------------

17. Posiadacz Rachunku wskazuje następującą osobę/następujące osoby, której/ym zostaną wypłacone środki zgromadzone na Rachunku IKE w przypadku jego śmierci (dalej odpowiednio: „Osoba uprawniona” lub „Osoby uprawnione”)*:

Imiona:	Nazwisko:
Dokument tożsamości:	Seria i numer:
PESEL:	Udział w zgromadzonych środkach (%)
Adres zamieszkania:	

Imiona:	Nazwisko:
Dokument tożsamości:	Seria i numer:
PESEL:	Udział w zgromadzonych środkach (%)
Adres zamieszkania:	

Imiona:	Nazwisko:
Dokument tożsamości:	Seria i numer:
PESEL:	Udział w zgromadzonych środkach (%)
Adres zamieszkania:	

Imiona:	Nazwisko:
Dokument tożsamości:	Seria i numer:
PESEL:	Udział w zgromadzonych środkach (%)
Adres zamieszkania:	

Posiadacz rachunku nie wskazuje osoby/osób, której/ym zostaną wypłacone środki zgromadzone na Rachunku IKE w przypadku jego śmierci (dalej odpowiednio: „Osoba uprawniona” lub „Osoby uprawnione”)*

18. Dyspozycja Wyплаты będzie przez Bank wykonana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:

- złożenia przez Posiadacza Rachunku wniosku o dokonanie Wyплаты albo
- złożenia odpowiednio przez Osobę uprawnioną lub Osoby uprawnione wniosku o dokonanie Wyплаты oraz przedłożenia:

- aktu zgonu Posiadacza Rachunku i dokumentu stwierdzającego tożsamość każdej z Osób uprawnionych albo
- prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych na IKE przez Posiadacza Rachunku bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców.

19. Dyspozycja Wyплаты transferowej będzie przez Bank wykonana w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:

- złożenia dyspozycji Wyплаты transferowej przez Posiadacza Rachunku albo
- przedstawienia odpowiednio przez Osobę uprawnioną lub Osoby uprawnione dokumentów wymienionych w pkt. 18 lit. b) powyżej oraz złożenia dyspozycji Wyплаты transferowej.

20. W razie wypowiedzenia Umowy IKE przez którąkolwiek ze Stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyплаты, Wyплаты transferowej, częściowego Zwrotu następuje Zwrot środków zgromadzonych na Rachunek IKE. Zwrot środków w takim przypadku następuje w terminie nie dłuższym niż do dnia rozwiązania Umowy IKE.

21. Dyspozycja Zwrotu częściowego (wniosek o Zwrot częściowy) będzie przez Bank wykonana w terminie nie dłuższym niż 30 dni od dnia złożenia przez Posiadacza Rachunku wniosku o Zwrot częściowy.

22. Posiadacz Rachunku lub Osoba uprawniona, wnioskując o dokonanie Wyплаты, wskazuje w treści wniosku czy ma ona nastąpić jednorazowo czy też w ratach.

23. W razie wyboru ratalnego sposobu Wyплаты środków zgromadzonych na Rachunku IKE, Bank umożliwi dokonanie Wyплаты w liczbie od 2 do 12 rat, według wyboru wnioskującego o dokonanie Wyплаты. Raty wypłacane będą w równych wysokościach, każdego 15 dnia

- miesiąca kalendarzowego. Wysokość każdej raty stanowić będzie iloraz środków zgromadzonych na Rachunek IKE w chwili złożenia wniosku o Wypłatę w ratach i ilości rat. Do czasu wypłaty wszystkich środków będą one powiększane o należne odsetki. Ostatnia rata powiększona będzie o naliczone odsetki.
24. Posiadacz Rachunku, po złożeniu wniosku o dokonanie Wyplaty w ratach, nie może bez zgody Banku zmienić liczby rat w których nastąpi Wyplata.
 25. W przypadku Wyplaty w ratach Umowa IKE ulega rozwiązaniu z chwilą wypłaty ostatniej raty.
 26. W zakresie nieuregulowanym w Umowie IKE stosuje się postanowienia Regulaminu.
 27. W sprawach nieuregulowanych w Umowie IKE i w Regulaminie stosuje się powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w tym w szczególności przepisy Ustawy IKE i ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe. W sprawach nieuregulowanych w Umowie IKE i w Regulaminie stosuje się powszechnie obowiązujące przepisy prawa, w tym w szczególności przepisy Ustawy o IKE i ustawy z dnia 29 sierpnia 1997 r. Prawo bankowe.
 28. Zmiany Umowy IKE będą mogły być dokonywane w postaci elektronicznej przy wykorzystaniu Bankowości Internetowej, z wyjątkiem przypadków, gdy dla dokonania danej zmiany zastrzeżona została zwykła forma pisemna lub gdy Bank umożliwił dokonanie danej zmiany również przez Bankowość Telefoniczną.
 29. Każda ze Stron jest uprawniona do wypowiedzenia Umowy IKE. Posiadacz Rachunku dokonuje wypowiedzenia poprzez złożenie w placówce Banku pisemnego oświadczenia o wypowiedzeniu Umowy IKE lub przesłanie na adres Banku wypowiedzenia podpisanego zgodnie ze złożonym w Banku wzorem podpisu. Bank wypowiada Umowę IKE poprzez złożenie pisemnego oświadczenia.
 30. Posiadacz Rachunku uprawniony jest do wypowiedzenia Umowy IKE w każdym czasie, z zachowaniem 1 miesięcznego okresu wypowiedzenia.
 31. Bank jest uprawniony do wypowiedzenia Umowy IKE z zachowaniem 2 miesięcznego okresu wypowiedzenia, wyłącznie z ważnych przyczyn, za które uznaje się:
 - a) podanie przez Posiadacza Rachunku informacji i danych niezgodnych z prawdą związanych z zawarciem i wykonaniem Umowy IKE,
 - b) sytuację, gdy stan środków pieniężnych zgromadzonych na IKE uniemożliwia pobranie opłat należnych Bankowi za wykonanie czynności wynikających z Umowy IKE lub związanych z jej obsługą lub zmianą, jak również za inne czynności wykonywane na polecenie Posiadacza Rachunku,
 - c) sytuację, gdy IKE jest wykorzystywany niezgodnie z przeznaczeniem,
 - d) w ciągu 6 miesięcy od dnia jej zawarcia nie dokonano na IKE żadnej Wpłaty lub nie wpłynęła na niego Wyplata transferowa z innej instytucji finansowej lub programu emerytalnego.
 32. W przypadku wypowiedzenia Umowy IKE przez Bank, Posiadacz Rachunku zostanie poinformowany o możliwości dokonania Wyplaty transferowej lub Wyplaty. Posiadacz Rachunku zobowiązany będzie do określenia sposobu rozdysponowania środków zgromadzonych na Rachunku IKE najpóźniej do dnia rozwiązania Umowy IKE. W przypadku nieokreślenia sposobu rozdysponowania środków, Bank, zamknie IKE z dniem upływu wypowiedzenia, a znajdujące się na nim środki przekazuje na rachunek wskazany w pkt. 16 lub na wewnętrzne, nieoprocentowane konto rozrachunkowe.
 33. Przed upływem terminu wypowiedzenia wszystkie należności pozostałe do zapłaty między Posiadaczem Rachunku i Bankiem podlegają niezwłocznemu rozliczeniu.
 34. Umowa Rachunku IKE ulega rozwiązaniu z:
 - a) dniem śmierci Posiadacza Rachunku IKE, albo
 - b) upływem 10 lat od dnia wydania przez Posiadacza Rachunku IKE ostatniej dyspozycji dotyczącej tego Rachunku
 35. Jeżeli umowa rachunku uległa rozwiązaniu na podstawie ust.34 lit. a i b, uważa się ją za wiążącą do chwili wypłaty środków osobie posiadającej do nich tytuł prawny.
 36. Zgodnie z treścią ustawy z dnia 16.11.2000 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (tekst jednolity Dz. U. z 2017 r. poz. 1049, z późn. zm.) Posiadacz Rachunku zobowiązany jest do niezwłocznego powiadomienia Banku w przypadku zaistnienia zmian personalnych lub adresowych, a także informacji przekazywanych dla Banku w składanych dokumentach i oświadczeniach.
 37. Bank, na podstawie i w sytuacjach wskazanych w ustawie o której mowa w pkt. 36, ma prawo do:
 - stosowania wobec Posiadacza Rachunku środków bezpieczeństwa finansowego wskazanych w art. 8b ust. 3 ww. ustawy,
 - odmowy przeprowadzenia transakcji,
 - rozwiązania Umowy IKE,
 - nie naliczania należnych odsetek i prowizji (dotyczy zamrożonych środków).
 38. Bank ponosi wobec Posiadacza Rachunku odpowiedzialność za niewykonanie lub nienależyte wykonanie Zleceń płatniczych..
 39. Strony postanawiają, że w stosunkach pomiędzy nimi, oświadczenia woli dotyczące czynności bankowych mogą być składane w formie elektronicznej a dokumenty z nimi związane mogą być sporządzane na informatycznych nośnikach danych, zgodnie z postanowieniami art. 7 Prawa bankowego) (tzw. **równoważna forma pisemna**).
 40. Postanowienia zawarte w pkt. 37, dotyczą w szczególności oświadczeń woli związanych z:
 - a) zawieraniem umów o czynności bankowe,
 - b) składaniem wniosków o zawarcie takich umów,
 - c) upoważnieniem Banku na podstawie art. 104 ust. 3 Prawa bankowego do przekazania określonych informacji dotyczących Posiadacza Rachunku, które są objęte tajemnicą bankową, wskazanym osobom i jednostkom organizacyjnym,
 - d) ustanawianiem zabezpieczeń umów o czynności bankowe, w tym składaniem oświadczeń o poddaniu się egzekucji na podstawie Bankowego Tytułu Egzekucyjnego zgodnie z art. 97 Prawa bankowego.
 41. Identyfikacja Posiadacza Rachunku podczas składania oświadczeń woli w formie elektronicznej następować będzie z użyciem przydzielonych przez Bank Posiadaczowi Rachunku danych autoryzacyjnych: Loginu oraz Hasła Internetowego, Hasła Telefonicznego lub Hasła Mobilnego. Zasady przyznawania Loginu oraz w/w hasel określają regulacje, o których mowa w pkt. 40.
 42. Warunki zawierania umów w formie elektronicznej określają właściwe regulaminy świadczenia przez Bank usług bankowości elektronicznej, udostępnione przez Bank w formie elektronicznej, w sposób umożliwiający ich pobranie, zapisanie oraz odtwarzanie w niezmięnionej postaci.
 43. Powyższe postanowienia mają zastosowanie w odniesieniu do oświadczeń woli składanych między Stronami podczas zawierania umów na odległość, przy użyciu środków komunikacji elektronicznej, o których mowa w ustawie z dnia 18 lipca 2002 r. o świadczeniu usług drogą elektroniczną (Dz. U. z 2002 r., Nr 144, poz. 1204, z późn. zm.).
 44. Strony postanawiają, że w stosunkach pomiędzy nimi, oświadczenia woli dotyczące umów ubezpieczenia mogą być składane w postaci elektronicznej, a dokumenty z nimi związane mogą być sporządzane na informatycznych nośnikach danych.
 45. Prawa i obowiązki Posiadacza jako ubezpieczającego lub ubezpieczonego, wynikające z Dyspozycji złożonych przez Posiadacza za pośrednictwem Bankowości Elektronicznej, a dotyczących ubezpieczeń określają Regulamin BE oraz odpowiednie ogólne warunki ubezpieczenia (OWU) lub warunki ubezpieczenia na podstawie umowy grupowego ubezpieczenia. W szczególności dotyczy to wysokości oraz terminów pobierania opłat związanych z zakupem, obsługą i rezygnacją z ubezpieczenia na życie z ubezpieczeniowym funduszem kapitałowym (ubezpieczenie UFK), o ile Bank umożliwi zakup ubezpieczenia UFK za pośrednictwem Bankowości

Elektronicznej. O wprowadzeniu takiej możliwości Bank powiadomi Posiadacza odrębnym komunikatem w Bankowości Internetowej, a dla Posiadaczy korzystających jedynie z Bankowości Telefonicznej – komunikatem wysłanym na adres e-mail podany do kontaktu w Banku.

46. Posiadacz ma możliwość składania w Bankowości Elektronicznej w szczególności następujących Dyspozycji (o ile zostały przewidziane w OWU):
- a) złożenie wniosku o zawarcie umowy ubezpieczenia z towarzystwem ubezpieczeniowym, w tym umowy ubezpieczenia UFK,
 - b) złożenie deklaracji zgody na objęcie ochroną ubezpieczeniową na podstawie umowy grupowego ubezpieczenia zawartej pomiędzy Ubezpieczycielem, a Bankiem występującym jako Ubezpieczający,
 - c) częściowa lub całkowita wypłata środków z rachunku UFK (wypłata części lub całości zgromadzonych na rachunku UFK jednostek Posiadacza realizowana poprzez odliczenie jednostek określonych lub wszystkich UFK),
 - d) wypowiedzenie umowy ubezpieczenia (w przypadku UFK całkowita wypłata środków z rachunku UFK jednostek Posiadacza realizowana poprzez odliczenie wszystkich jednostek UFK zarachowanych na tym rachunku UFK),
 - e) zmiana alokacji składki dodatkowej (modyfikacja, dotycząca określonej przez Posiadacza przy rejestracji wniosku, grupy UFK, na jednostki których przeliczane będą wpłacane przez Posiadacza składki dodatkowe),
 - f) zmiana funduszu - transfer środków i przeliczenie jednostek danego UFK na jednostki innego UFK
47. Oświadczam, że przed zawarciem Umowy IKE otrzymałem jej wzór, wyciąg z TOiP, Regulamin i akceptuję ich treść oraz potwierdzam otrzymanie Arkusza informacyjnego dla deponentów
48. Umowa IKE zostaje zawarta na czas nieokreślony.
49. Umowę IKE sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze Stron.

Potwierdzam własnoręczność podpisu Posiadacza Rachunku oraz zawarcie niniejszej umowy

Miejscowość, data, pełny podpis Posiadacza Rachunku

Data, pieczęć Banku/ Placówki Franczyzowej i podpis pod pieczętą imienną pracownika Banku/ Placówki Franczyzowej

* niewłaściwe skreślić