

# UMOWA O PROWADZENIE INDYWIDUALNEGO KONTA ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO (IKZE)

zwana dalej Umową, jest zawierana pomiędzy:

MetLife Amplico Dobrowolnym Funduszem Emerytalnym z siedzibą w Warszawie, ul. Przemysłowa 26, 00-450 Warszawa, zwanym dalej Funduszem, reprezentowanym przez: Amplico Powszechne Towarzystwo Emerytalne Spółkę Akcyjną, z siedzibą w Warszawie przy ul. Przemysłowej 26, 00-450 Warszawa, wpisaną do Krajowego Rejestru Sądowego prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. stolecznego Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000043539, o numerze NIP 526-22-55-979 i kapitale zakładowym w wysokości 93 602 400 złotych, wpłaconym w całości, zwaną dalej Amplico PTE.

a osobą przystępującą do Funduszu, której, dane podane zostały w Umowie, zwaną dalej Członkiem Funduszu i ma następującą treść:

## § 1 Przedmiot Umowy

Umowa określa zasady prowadzenia Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego (IKZE) w formie wyodrębnionego rachunku w rejestrze członków Funduszu, zwanego dalej Rachunkiem IKZE, oraz zasady gromadzenia oszczędności zgodnie z postanowieniami ustawy o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego, zwanej dalej Ustawą

## § 2 Wpłaty

1. Członek Funduszu po podpisaniu Umowy zobowiązuje się do dokonywania wpłat środków pieniężnych, zwanych dalej Wpłatami, na wskazany przez Fundusz rachunek bankowy z przeznaczeniem na nabycie jednostek rozrachunkowych w Funduszu.
2. Nabyte przez Członka Funduszu jednostki rozrachunkowe są rejestrowane na wyodrębnionym Rachunku IKZE w Funduszu.
3. W przypadku, gdy Członek Funduszu oświadczył, że gromadzi środki na IKZE w innej instytucji finansowej, może on dokonać pierwszej Wpłaty środków pieniężnych na wskazany przez Fundusz rachunek bankowy dopiero po wpływie na ten rachunek środków pieniężnych dotychczas zgromadzonych przez niego na IKZE w innej instytucji finansowej (tj. po dokonaniu wypłaty transferowej przez inną instytucję finansową do Funduszu). Jeśli Członek Funduszu dokona Wpłaty na wskazany przez Fundusz rachunek bankowy przed wpływem wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej, Fundusz zwróci wpłacone środki pieniężne w formie przelewu lub przekazu pocztowego na rachunek bankowy lub adres, z którego te środki otrzymał.
4. Wpłaty na IKZE w danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty określonej w art. 13a Ustawy. W przypadku, gdy Członek Funduszu dokona w danym roku kalendarzowym Wpłat w wysokości przekraczającej kwotę, o której mowa w zdaniu poprzednim, poinformuje o tym Fundusz w formie wniosku o zwrot nadpłaconych środków. We wniosku Członek Funduszu powinien określić rok, w którym nastąpiła nadpłata, wysokość nadpłaconych środków, które powinny być zwrócone przez Fundusz oraz wskazać numer rachunku bankowego lub adres, na który należy dokonać przelewu lub wysłać przekaz pocztowy. Fundusz zwróci Członkowi Funduszu nadpłacone środki w terminie 14 dni od otrzymania wniosku o zwrot nadpłaconych środków.
5. W przypadku, gdy wpłaty na IKZE w danym roku kalendarzowym przekroczą kwotę 4% kwoty ograniczenia rocznej podstawy wymiaru składek na ubezpieczenia emerytalne i rentowe, ogłoszonej na podstawie ustawy o systemie ubezpieczeń społecznych na rok poprzedni, Fundusz zwróci Członkowi Funduszu nadpłacone środki w terminie 14 dni od powzięcia wiadomości o nadpłacie. Zwrot nadpłaconych środków nastąpi na numer rachunku bankowego, z którego dokonano przelewu lub przekazem pocztowym.
6. W okresie od dnia 1 stycznia 2012 r. do dnia 31 grudnia 2012 r. Członek Funduszu może również dokonać Wpłaty przenosząc środki zgromadzone na indywidualnym koncie emerytalnym (IKE) na Rachunek IKZE. W przypadku, gdy Wpłata ta przekracza przysługujący w danym roku limit odliczeń, nadwyżka podlega odliczeniu w latach następnych i nie stanowi nadpłaty (tym samym nie ma zastosowania zwrot nadpłaconych środków, o którym mowa w ust 1 i 5). W okresie dokonywania odliczeń od dochodu środków przeniesionych z IKE na Rachunek IKZE. Członkowi Funduszu nie przysługuje prawo dokonywania Wpłat na Rachunek IKZE.

## § 3 Osoby Uprawnione

1. Członek Funduszu może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki pieniężne zgromadzone na Rachunku IKZE w przypadku jego śmierci. Dyspozycja ta zostaje złożona przez Członka Funduszu poprzez określenie DANYCH OSÓB UPRAWNIONYCH w Umowie.
2. Jeżeli Członek Funduszu wskazał kilka osób uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub jeśli udziały nie sumują się do 100%, przyjmuje się, że udziały tych osób są równe.
3. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, może być w każdym czasie zmieniona. Zmiany dokonuje się w formie pisemnej. Nowa dyspozycja wywołuje skutki prawne od dnia jej wpływu do siedziby Amplico PTE.
4. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania środków po śmierci Członka Funduszu staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Członka Funduszu. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłej osoby uprawnionej, przypada w częściach równych pozostałym wskazanym osobom uprawnionym, chyba że Członek Funduszu zadysonuje tym udziałem w inny sposób.
5. W przypadku braku wskazania przez Członka Funduszu osób uprawnionych, środki zgromadzone na Rachunku IKZE wchodzi do spadku.

## § 4 Wpłaty

1. Wpłata środków zgromadzonych na Rachunku IKZE, zwana dalej Wpłatą, następuje wyłącznie:
  - 1.1. na wniosek Członka Funduszu, po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat co najmniej w 5 latach kalendarzowych,
  - 1.2. w przypadku śmierci Członka Funduszu - na wniosek osoby uprawnionej
2. Wpłata może być, w zależności: od wniosku Członka Funduszu albo osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach.
3. Wpłata w ratach środków zgromadzonych przez Członka Funduszu następuje zgodnie z wyborem Członka Funduszu lub osoby uprawnionej przez okres 10, 15 lub 20 lat, w cyklu miesięcznym, kwartalnym, półrocznym lub rocznym. W przypadku, jeśli wpłaty były dokonywane przez mniej niż 10 lat, Wpłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty. Szczegółowy harmonogram Wpłaty w ratach określający liczbę rat (z uwzględnieniem wybranego przez Członka Funduszu okresu cyklu) zostanie ustalony po przedłożeniu przez Członka Funduszu lub osobę uprawnioną wniosku o dokonanie Wpłaty. Wnioskowany okres i cykl Wpłaty rat musi być tak dobrany, aby wysokość raty, obliczana na dzień wpływu do Funduszu wniosku o Wpłatę, nie była niższa niż 200 złotych. Wysokość w złotych poszczególnych rat

będzie zmienna i uzależniona od wartości jednostki rozrachunkowej na dzień poprzedzający dzień umorzenia jednostek rozrachunkowych przypadających do wypłaty danej raty.

4. Wpłata jednorazowa oraz pierwsza rata, w przypadku Wpłaty w ratach, powinny być dokonane w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
  - 4.1. wpływu do siedziby Amplico PTE wniosku od Członka Funduszu o dokonanie Wpłaty,
  - 4.2. wpływu do siedziby Amplico PTE wniosku od osoby uprawnionej o dokonanie Wpłaty oraz przedłożenia:
    - a) aktu zgonu Członka Funduszu i dokumentu potwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej wskazanej, przez Członka Funduszu, albo
    - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Członka Funduszu bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców, chyba, że Członek Funduszu albo osoby uprawnione zażądają dokonania Wpłaty w terminie późniejszym.
5. Wpłata pozostałych rat będzie dokonywana w terminie do ostatniego roboczego dnia miesiąca, na który przypada Wpłata danej raty.
6. Członek Funduszu nie może dokonywać Wpłaty na Rachunek IKZE, jeśli została dokonana Wpłata jednorazowa lub Wpłata pierwszej raty. Jeśli Członek Funduszu dokona Wpłaty na Rachunek IKZE po Wpłacie jednorazowej lub Wpłacie pierwszej raty, Fundusz zwróci wpłacone środki pieniężne w formie przelewu lub przekazu pocztowego na rachunek bankowy lub adres, z którego te środki otrzymał.

## § 5 Wpłata Transferowa z Funduszu

1. Wpłata transferowa z Funduszu, zwana dalej Wpłatą Transferową, jest dokonywana:
  - 1.1. z Rachunku IKZE Członka Funduszu na jego IKZE prowadzone przez inną instytucję finansową, na podstawie dyspozycji Członka Funduszu, po uprzednim okazaniu Funduszowi potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKZE z inną instytucją finansową, albo
  - 1.2. z Rachunku IKZE zmarłego Członka Funduszu na Rachunek IKZE osoby uprawnionej prowadzony przez Fundusz, na podstawie dyspozycji tej osoby uprawnionej, albo
  - 1.3. z Rachunku IKZE zmarłego Członka Funduszu na IKZE osoby uprawnionej prowadzone przez inną instytucję finansową na podstawie dyspozycji tej osoby, po uprzednim okazaniu Funduszowi potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKZE z inną instytucją finansową.
2. Fundusz dokona Wpłaty Transferowej w ciągu 14 dni od dnia:
  - 2.1. złożenia dyspozycji Wpłaty Transferowej przez Członka Funduszu,
  - 2.2. złożenia przez osobę uprawnioną dyspozycji Wpłaty Transferowej oraz przedłożenia dokumentów wymienionych w § 4 ust. 4.2. pkt a i b, chyba, że Członek Funduszu albo osoby uprawnione zażądają wypłaty w terminie późniejszym.
3. Przedmiotem Wpłaty Transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na Rachunku IKZE. Z chwilą dokonania, na wniosek Członka Funduszu, Wpłaty Transferowej Umowa o prowadzenie Rachunku IKZE ulega rozwiązaniu.
4. Każda z osób uprawnionych do środków zgromadzonych na Rachunku IKZE zmarłego Członka Funduszu może dokonać Wpłaty Transferowej na swoje IKZE wyłącznie całości przysługujących jej środków.

## § 6 Obowiązki informacyjne Funduszu

1. Fundusz, za pośrednictwem Amplico PTE, raz w roku przesyła Członkowi Funduszu informację o środkach znajdujących się na Rachunku IKZE Członka Funduszu, terminach dokonanych w tym okresie wpłat i wypłat transferowych oraz przeliczeniu tych wpłat i wypłat transferowych na jednostki rozrachunkowe, a także o wynikach działalności lokacyjnej Funduszu. Informacja, o której mowa w zdaniu poprzednim, jest przesyłana, w trybie i formie uzgodnionych z Członkiem Funduszu. Fundusz przesyła informację w formie pisemnej zwykłą przysyłkę listową na wskazany przez Członka Funduszu adres do doręczeń albo w formie elektronicznej na wskazany przez Członka Funduszu adres e-mail w przypadku, gdy Członek Funduszu wyraził pisemnie zgodę na elektroniczne przesyłanie informacji.
2. Fundusz, za pośrednictwem Amplico PTE, na żądanie Członka Funduszu przesyła mu informację określającą pieniężną wartość środków zgromadzonych na Rachunku IKZE w trybie i formie określonych w ust 1.

## § 7 Zwrot

1. Zwrot, wyłącznie całości środków zgromadzonych na Rachunku IKZE Członka Funduszu, następuje w razie wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wpłaty lub Wpłaty Transferowej.
2. Zwrot środków zgromadzonych na Rachunku IKZE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.

## § 8 Wypowiedzenie i wygaśnięcie Umowy

1. Niniejsza Umowa zawarta jest na czas nieokreślony.
2. Każda ze stron może wypowiedzieć Umowę z zachowaniem trzymiesięcznego okresu wypowiedzenia liczonego od ostatniego dnia miesiąca, w którym wypowiedzenie zostało złożone. Wypowiedzenie powinno być złożone w formie pisemnej.
3. Fundusz może wypowiedzieć Umowę w przypadku, jeśli przez 48 miesięcy, licząc od daty zawarcia Umowy, na Rachunek IKZE nie wpłyną żadne środki pieniężne lub jeśli od ostatniej Wpłaty na Rachunek IKZE upłynęło więcej niż 48 miesięcy.
4. W przypadku śmierci Członka Funduszu Umowa wygasa

## § 9 Koszty i opłaty

1. W przypadku, gdy Wpłata Transferowa lub Zwrot nastąpią przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy, Fundusz przed dokonaniem Wpłaty Transferowej lub Zwrotu potrąci tytułem dodatkowej opłaty 15% środków zgromadzonych na Rachunku IKZE, jednak nie mniej niż 300 złotych, a w przypadku, gdy wartość tych środków będzie niższa niż 300 złotych, Fundusz potrąci wszystkie środki zgromadzone na Rachunku IKZE.
2. Inne koszty i opłaty obciążające Członka Funduszu w związku z prowadzeniem Rachunku IKZE określone zostały w Statucie Funduszu.

## § 10 Inne

1. W sprawach nieuregulowanych postanowieniami niniejszej Umowy mają zastosowanie przepisy Ustawy oraz ustawy o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych, a także Statut Funduszu.
2. Wszelkie spory wynikłe w związku z wykonywaniem postanowień niniejszej Umowy będą rozstrzygane przez Sąd Powszechny.
3. Członek Funduszu, składając dyspozycję dotyczące środków gromadzonych na IKZE, powinien posługiwać się przydzielonym mu numerem Rachunku IKZE.