

## UMOWA O PROWADZENIE INDYWIDUALNEGO KONTA EMERYTALNEGO (IKE)

Prosimy o wypełnienie formularza DRUKOWANYMI LITERAMI.

### Indywidualne Konto Emerytalne – BNP PARIBAS FIO (IKE BNPP FIO)

Nr umowy / Nr IKE BNPP FIO:

zawierana pomiędzy BNP Paribas Funduszem Inwestycyjnym Otwartym („BNPP FIO”), zarządzanym przez Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych BNP Paribas Polska S.A z siedzibą w Warszawie przy ul. Fredry 8 („Towarzystwo”), a Oszczędzającym.

#### Dane Oszczędzającego:

Imiona:

Nazwisko:

Data urodzenia:

Obywatelstwo:

Adres zamieszkania:

Numer identyfikacji podatkowej NIP:

Numer ewidencyjny PESEL:

Rodzaj, seria i nr dokumentu tożsamości (dowodu osobistego lub paszportu):

Typ podmiotu:

Adres do korespondencji:

#### Dane Pełnomocnika / Przedstawiciela Ustawowego:

Imiona:

Nazwisko:

Data urodzenia:

Obywatelstwo:

Adres zamieszkania:

Numer ewidencyjny PESEL:

Rodzaj, seria i nr dokumentu tożsamości (dowodu osobistego lub paszportu):

Typ podmiotu:

I.

zaznaczyć według klasyfikacji z ostatniej strony Umowy

- Niniejszym Oszczędzający i BNPP FIO zawierają Umowę o prowadzenie IKE na warunkach określonych postanowieniami poniższymi oraz:
  - postanowieniami „Regulaminu prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych Indywidualne Konto Emerytalne – BNP PARIBAS FIO (IKE – BNPP FIO)” stanowiącego załącznik do Umowy i jej integralną część, zwanego dalej „Regulaminem prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych IKE – BNPP FIO” lub „Regulaminem”,
  - postanowieniami statutu BNPP FIO.

- Podmiot zawierający w imieniu Funduszu niniejszą Umowę o prowadzenie IKE jest uprawniony do pośredniczenia w zbywaniu jednostek uczestnictwa i przyjmowania zleceń nabycia jednostek uczestnictwa BNPP FIO. Zawarcie niniejszej Umowy jest równoznaczne ze złożeniem zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa subfunduszy BNPP FIO zgodnie z wybranym planem emerytalnym oraz zlecenia nabycia jednostek uczestnictwa subfunduszu BNPP FIO, o którym mowa w §9 ust. 2 ww. Regulaminu i w pkt II.2. niniejszej Umowy.

II.

#### 1. Plan emerytalny

Umowa o prowadzenie IKE jest zawierana z BNPP FIO, który działa jako Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami charakteryzującymi się odmienną polityką inwestowania: BNP PARIBAS Stabilnego Wzrostu i BNP PARIBAS Akcji, których jednostki uczestnictwa Oszczędzający nabydzie lub będzie nabywał w ramach IKE zgodnie z warunkami planu emerytalnego wybranego przez Oszczędzającego

Opis planów emerytalnych stanowi załącznik do „Regulaminu prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych IKE - BNPP FIO”

Oszczędzający niniejszym wybiera plan emerytalny (należy wskazać jeden portfel poprzez zaznaczenie symbolem „X”):

- Plan 20       Plan 30       Plan 40       Plan 50       Plan indywidualny

W przypadku wyboru planu indywidualnego Umowa o prowadzenie IKE zawierana jest z BNPP FIO ze wskazaniem alokacji wpłacanych środków w ramach subfunduszy Alokacja (podział) wpłacanych środków odbywać się będzie pomiędzy następujące, subfundusze (dotyczy sytuacji, w której Oszczędzający dokonał wyboru planu indywidualnego):

Nazwa subfunduszu	Wybór Klienta	Procent alokacji*
BNP PARIBAS Akcji		
BNP PARIBAS Stabilnego Wzrostu		

\*procent alokacji może wahać się w przedziale 0% -100 %, przy czym wartości należy podać w pełnych dziesiątkach; suma procentów alokacji wskazanych dla wybranych subfunduszy musi wynosić 100%



2. Przekroczenie limitu wpłat

1) W przypadku, gdy suma wpłat dokonanych przez Oszczędzającego w danym roku kalendarzowym na IKE prowadzone przez BNPP FIO, przekroczy limit wpłat, ustalony zgodnie z §6 Regulaminu oraz gdy kwota nadpłaty będzie wynosiła, co najmniej 50 zł; wpłaty przewyższające limit zostaną przeznaczone na poczet nabycia na rzecz Oszczędzającego jednostek uczestnictwa subfunduszu, według wskazania Oszczędzającego:

Nazwa subfunduszu

Wybór Klienta\*

BNP PARIBAS Akcji

BNP PARIBAS Stabilnego Wzrostu

↳ tylko jeden

2) W przypadku braku wskazania w zdaniu poprzednim subfunduszu, którego jednostki mają być nabywane na rzecz Oszczędzającego, wpłaty przewyższające limit, ustalony zgodnie z §6 Regulaminu zostaną przeznaczone na poczet nabycia na rzecz Oszczędzającego jednostek uczestnictwa w subfunduszu BNP PARIBAS Stabilnego Wzrostu - w przypadku, gdy kwota nadpłaty będzie wynosiła, co najmniej 50 zł;

3) W przypadku, gdy kwota nadpłaty będzie niższa niż 50 zł, wpłaty przewyższające limit, ustalony zgodnie z §6 Regulaminu zostaną przekazane Oszczędzającemu przelewem na rachunek bankowy wskazany, poniżej, którego właścicielem jest Oszczędzający

4) W przypadku nie wskazania numeru rachunku bankowego w zdaniu poprzednim kwota nadpłaty zostanie przekazana na inny rachunek Oszczędzającego podany przez Oszczędzającego

III. Oświadczenia Oszczędzającego dotyczące IKE:

- Oświadczam, iż nie gromadzę środków na indywidualnym koncie emerytalnym prowadzonym przez inną instytucję finansową oraz, że nie dokonałem/am w bieżącym roku kalendarzowym wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego indywidualnego konta emerytalnego do pracowniczego programu emerytalnego.<sup>1</sup>
- Oświadczam, iż nie dokonałem/am w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym.<sup>2</sup>
- Oświadczam, że zostałem/am pouczone/a, iż w przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy podlegam odpowiedzialności przewidzianej w art. 56 ustawy z dnia 10 września 1999r - Kodeks karny skarbowy (Dz.U. Nr 83, poz.930 z późn.zm.) oraz, że w przypadku gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym - z zastrzeżeniem przewidzianych w prawie wyjątków - opodatkowaniu, w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, podlegają dochody uzyskane z tytułu gromadzenia oszczędności na wszystkich indywidualnych kontach emerytalnych. Ponadto oświadczam, iż zostałem/am pouczone/a o konsekwencjach podpisania umowy o prowadzenie IKE w roku kalendarzowym, w którym dokonałem/am wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego indywidualnego konta emerytalnego do pracowniczego programu emerytalnego
- Oświadczam, iż łączna wysokość dokonanych przeze mnie wpłat na IKE nie przekroczy w danym roku dochodów uzyskanych przeze mnie w tym roku, z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.<sup>3</sup>

IV. Dane dotyczące dotychczasowego indywidualnego konta emerytalnego<sup>4</sup>:

Oświadczam, iż posiadam indywidualne konto emerytalne prowadzone przez<sup>5</sup>:

oraz, że dokonam wypłaty transferowej środków zgromadzonych w ramach indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego przez w/w instytucję finansową do IKE prowadzonego przez Fundusz na podstawie niniejszej Umowy

V. Uprawnieni:

Jako osobę/osoby uprawnione do otrzymania wypłaty środków zgromadzonych na IKE w przypadku mojej śmierci wskazuję:

1) Imiona i Nazwisko: PESEL:	Data urodzenia:	Udział w zgromadzonych środkach:	%
2) Imiona i Nazwisko: PESEL:	Data urodzenia:	Udział w zgromadzonych środkach:	%
3) Imiona i Nazwisko: PESEL:	Data urodzenia:	Udział w zgromadzonych środkach:	%

Jeżeli Oszczędzający wskazał kilka osób uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 100%, uważa się, że udziały tych osób są równe.

1 oświadczenie nie ma zastosowania w przypadku, gdy Oszczędzający posiada indywidualne konto emerytalne prowadzone przez inną instytucję finansową i dokona wypłaty transferowej w takim przypadku należy wypełnić pkt IV poniżej

2 oświadczenie dotyczy wyłącznie osób, które w dniu zawarcia niniejszej Umowy osiągnęły wiek 55 lat

3 oświadczenie dotyczy wyłącznie Oszczędzających, którzy nie uzyskali jeszcze pełnoletności i przestaje obowiązywać z chwilą uzyskania przez nich pełnoletność

4 należy wypełnić w przypadku dokonywania wypłaty transferowej do I K E prowadzonego na podstawie niniejszej Umowy

5 należy podać pełną nazwę i adres instytucji finansowej, z której ma nastąpić wypłata transferowa do IKE oraz że dokonam wypłaty transferowej środków zgromadzonych w ramach indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego przez w/w instytucję finansową do IKE prowadzonego przez Fundusz na podstawie niniejszej Umowy



### III. Oświadczenia Oszczędzającego dotyczące IKE:

1. Integralną część niniejszej Umowy o prowadzenie IKE stanowi Regulamin prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych IKE - BNPP FIO
2. Oszczędzający oświadcza, iż otrzymał w/w Regulamin prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych IKE - BNPP FIO, zapoznał się z nim akceptuje jego postanowienia, w szczególności zapoznał się i akceptuje zasady pobierania, rodzaje i wysokość opłat związanych z uczestnictwem w IKE.
3. Strony Umowy, działając na podstawie §13 ust 1 Regulaminu prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych IKE - BNPP FIO stanowiącego Integralną część Umowy, niniejszym oświadczają, iż wysokość opłaty manipulacyjnej wynikającej z tabeli opłat i prowizji z tytułu nabywania przez Oszczędzającego w ramach IKE jednostek uczestnictwa wybranych przez niego subfunduszy BNPP FIO zostaje obniżona do 0%
4. Ponadto Oszczędzający oświadcza, iż jest mu znana treść aktualnego prospektu informacyjnego BNPP FIO, jest mu znana i akceptuje treść statutow BNPP FIO, zapoznał się z polityką inwestycyjną BNPP FIO oraz został poinformowany, że maksymalne opłaty za zarządzanie obciążające aktywa subfunduszy BNPP FIO będą następujące
  - 2% dla subfunduszu BNP PARIBAS Akcji,
  - 2% dla subfunduszu BNP PARIBAS Stabilnego Wzrostu
5. Oszczędzający oświadcza, iż został poinformowany o celu zbierania jego danych osobowych, nazwie i adresie siedziby administratora danych oraz o prawach wynikających z ustawy z dnia 29 sierpnia 1997r o ochronie danych osobowych (tj. Dz.U. z 2002 r. Nr 101, poz. 926 z późn. zm.), w szczególności o prawie wglądu do swoich danych oraz ich poprawiania
6. Oszczędzający wyraża zgodę na przekazywanie mu potwierdzeń zbycia i odkupienia jednostek uczestnictwa BNPP FIO zgodnie z zasadami określonymi w Regulaminie prowadzenia Indywidualnych Kont Emerytalnych IKE - BNPP FIO, tj (należy wskazać poprzez zaznaczenie symbolem „X”)
  - raz na pół roku  raz na rokjako zbiorcze potwierdzenie dokonanych transakcji
7. Ponadto Oszczędzający wyraża zgodę na przetwarzanie jego danych osobowych w celach marketingowych oraz związanych z oferowaniem produktów lub usług podmiotów z grupy BNP Paribas.<sup>1</sup>
  - Oszczędzający wyraża zgodę na przekazanie mu umowy dotyczącej składania zleceń za pośrednictwem środków łączności.

Data

podpis Oszczędzającego

podpis Pełnomocnika/Przedstawiciela ustawowego

Osoba działająca w imieniu BNPP FIO::

Nazwa Dystrybutora:

Pracownik Dystrybutora przyjmujący Umowę:

Imię:

Nazwisko:

PESEL:

Pieczęć i podpis pracownika Dystrybutora:

Typy podmiotów:

- 1 osoba fizyczna
- 2 osoba fizyczna prowadząca działalność gospodarczą
- 3 osoba fizyczna wykonująca wolny zawód
- 4 00 inne

<sup>1</sup> skreślić w przypadku braku zgody.