

IKE

Umowa o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego (IKE)

zwana dalej Umową, zawarta pomiędzy:

MetLife Dobrowolnym Funduszem Emerytalnym z siedzibą w Warszawie, ul. Przemysłowa 26, 00-450 Warszawa, wpisanym do Rejestru Funduszy Emerytalnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie VII Wydział Cywilny Rejestrowy pod numerem RFe 29, zwanym dalej Funduszem, reprezentowanym przez:

MetLife Powszechnie 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. stołecznego 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 MetLife PTE,

a

osobą przystępującą do Funduszu, której dane podane zostały w Umowie, zwaną dalej Członkiem Funduszu, o następującej treści:

§ 1 Przedmiot Umowy

Umowa określa zasady prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego (IKE) w formie wyodrębnionego rachunku w rejestrze członków Funduszu, zwanego dalej Rachunkiem IKE, 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 w Umowie rachunek bankowy z przeznaczeniem na nabycie jednostek rozrachunkowych w Funduszu.
2. Nabyte przez Członka Funduszu jednostki rozrachunkowe są rejestrowane na wyodrębnionym Rachunku IKE w Funduszu.
3. W przypadku, gdy Członek Funduszu oświadczył, że gromadzi środki na IKE 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 IKE 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 IKE w danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty określonej w art. 13 Ustawy.
5. Przepisy ust. 4 nie mają zastosowania do przyjmowanych wypłat transferowych.
6. Wpłaty dokonywane przez małoletniego na IKE nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku, z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę i nie mogą być wyższe od kwoty, o której mowa w ust. 4. Zwrot nadpłaty następuje na wniosek małoletniego.
7. W przypadku, gdy Wpłaty na Rachunek IKE w danym roku kalendarzowym przekroczą kwotę, o której mowa w ust. 4, Fundusz zwróci Członkowi Funduszu nadpłacone środki pieniężne w formie przelewu lub przekazu pocztowego na rachunek bankowy lub adres, z którego te środki otrzymał, w terminie 14 dni od powzięcia wiadomości o nadpłacie.

§ 3 Osoby Uprawnione

1. Członek Funduszu może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki pieniężne zgromadzone na Rachunku IKE w przypadku jego śmierci. Dyspozycja ta zostaje złożona przez Członka Funduszu poprzez wypełnienie DANYCH OSÓB UPRAWNIONYCH w dalszej części Umowy.
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 MetLife 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 Wpłata, 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 IKE wchodzą do spadku.

§ 4 Wypłaty

1. Wypłata środków zgromadzonych na Rachunku IKE, zwana dalej Wypłatą, następuje wyłącznie:
 - 1.1. na wniosek Członka Funduszu, po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo dokonania ponad połowy wartości wpłat na IKE nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Członka Funduszu wniosku o dokonanie Wypłaty, z zastrzeżeniem Art. 46 Ustawy,
 - 1.2. w przypadku śmierci Członka Funduszu – na wniosek osoby uprawnionej.
2. Wypłata może być, w zależności od wniosku Członka Funduszu albo osoby uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach.
3. Wypłata w ratach środków zgromadzonych przez Członka Funduszu następuje zgodnie z wyborem Członka Funduszu lub osoby uprawnionej przez okres 5, 10, 15 lub 20 lat, w cyklu miesięcznym, kwartalnym, półrocznym lub rocznym. Szczegółowy harmonogram Wypłaty w ratach określający liczbę rat (z uwzględnieniem wybranego przez Członka Funduszu okresu i cyklu) zostanie ustalony po przedłożeniu przez Członka Funduszu lub osobę uprawnioną wniosku o dokonanie Wypłaty. Wnioskowany okres i cykl Wypłaty rat musi być tak dobrany, aby wysokość raty, obliczana na dzień wpływu do Funduszu wniosku o Wypłatę, 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. Wypłata jednorazowa oraz pierwsza rata, w przypadku Wypłaty w ratach, powinny być dokonane w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - 4.1. wpływu do siedziby MetLife PTE wniosku od Członka Funduszu o dokonanie Wypłaty,
 - 4.2. wpływu do siedziby MetLife PTE wniosku od osoby uprawnionej o dokonanie Wypłaty 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 Wypłaty w terminie późniejszym.
- Wypłata pozostałych rat będzie dokonywana w terminie do ostatniego roboczego dnia miesiąca, na który przypada Wypłata danej raty.
 - Członek Funduszu, który dokonał Wypłaty jednorazowej lub Wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie założyć IKE. Członek Funduszu nie może dokonywać Wpłat na Rachunek IKE, z którego dokonał wypłaty pierwszej raty.
 - Jeśli Członek Funduszu dokona Wpłaty na Rachunek IKE po Wypłacie jednorazowej lub Wypłacie pierwszej raty, Fundusz zwróci wpłacone środki pieniężne w formie przelewu lub przekazu pocztowego na rachunek bankowy lub adres, z którego te środki otrzymał, w terminie 14 dni od wpływu środków na konto bankowe Funduszu.

§ 5 Wypłata Transferowa z Funduszu

- Wypłata Transferowa z Funduszu, zwana dalej Wypłatą Transferową, jest dokonywana:
 - z Rachunku IKE Członka Funduszu na jego IKE prowadzone przez inną instytucję finansową, na podstawie dyspozycji Członka Funduszu, po uprzednim okazaniu Funduszowi potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKE z inną instytucją finansową, albo
 - z Rachunku IKE do programu emerytalnego, do którego przystąpił Członek Funduszu, po uprzednim okazaniu Funduszowi potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego, albo
 - z Rachunku IKE zmarłego Członka Funduszu na Rachunek IKE osoby uprawnionej prowadzony przez Fundusz, na podstawie dyspozycji tej osoby uprawnionej, albo
 - z Rachunku IKE zmarłego Członka Funduszu na IKE osoby uprawnionej prowadzone przez inną instytucję finansową na podstawie dyspozycji tej osoby, po uprzednim okazaniu Funduszowi potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie IKE z inną instytucją finansową, albo
 - z Rachunku IKE zmarłego Członka Funduszu do programu emerytalnego, do którego osoba uprawniona przystąpiła, po uprzednim okazaniu Funduszowi potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego.
- Fundusz dokona Wypłaty Transferowej w ciągu 14 dni od dnia:
 - złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej przez Członka Funduszu,
 - złożenia przez osobę uprawnioną dyspozycji Wypłaty Transferowej oraz przedłożenia dokumentów wymienionych w § 4 ust. 4.2. pkt a i b,chyba że Członek Funduszu albo osoby uprawnione zażądają dokonania wypłaty w terminie późniejszym.
- Przedmiotem Wypłaty Transferowej, na wniosek Członka Funduszu, może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na Rachunku IKE. Z chwilą dokonania Wypłaty Transferowej Umowa o prowadzenie Rachunku IKE ulega rozwiązaniu.
- Każda z osób uprawnionych do środków zgromadzonych na Rachunku IKE zmarłego Członka Funduszu może dokonać Wypłaty Transferowej wyłącznie całości przysługujących jej środków.

§ 6 Obowiązki informacyjne Funduszu

- Fundusz, za pośrednictwem MetLife PTE, raz w roku przesyła Członkowi Funduszu informację o środkach znajdujących się na Rachunku IKE 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 papierowej zwykłą przesyłką listową na wskazany przez Członka Funduszu adres do doręczeń albo, gdy Członek Funduszu wyraził na to zgodę, w formie elektronicznej na wskazany przez Członka Funduszu adres e-mail lub na indywidualne konto internetowe dostępne po jego aktywacji i zalogowaniu się do niego.
- Fundusz, za pośrednictwem MetLife PTE, na żądanie Członka Funduszu przesyła mu informacje określające pieniężną wartość środków zgromadzonych na Rachunku IKE w trybie i formie określonych w ust. 1.

§ 7 Zwrot i zwrot częściowy

- Zwrot całości środków zgromadzonych na Rachunku IKE Członka Funduszu następuje w razie wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
- Fundusz dokonuje zwrotu środków zgromadzonych na rachunku IKE pomniejszych o należny podatek, a w przypadku, o którym mowa w art. 37 ust. 3 Ustawy, również o kwotę stanowiącą 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego.
- Zwrot środków zgromadzonych na Rachunku IKE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.
- Zwrot częściowy środków zgromadzonych na Rachunku IKE następuje na wniosek członka Funduszu pod warunkiem, że środki objęte zwrotem częściowym pochodzą z wpłat na IKE.

§ 8 Wypowiedzenie i wygaśnięcie Umowy

- Umowa zawarta jest na czas nieokreślony.
- 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.
- W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Członka Funduszu jest on obowiązany do złożenia oświadczenia o zapoznaniu się z konsekwencjami zwrotu, o których mowa w § 7 ust. 2 Umowy.
- Fundusz może wypowiedzieć Umowę w przypadku, jeśli przez 48 miesięcy, licząc od daty zawarcia Umowy, na Rachunek IKE nie wpłyną żadne środki pieniężne lub jeśli od ostatniej Wpłaty na Rachunek IKE upłynęło więcej niż 48 miesięcy.
- W przypadku śmierci Członka Funduszu Umowa wygasa.

§ 9 Koszty i opłaty

- W przypadku, gdy Wypłata Transferowa lub zwrot nastąpią przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy, Fundusz przed dokonaniem Wypłaty Transferowej lub zwrotu potrąci tytułem dodatkowej opłaty 15% środków zgromadzonych na Rachunku IKE, 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 IKE.
- Inne koszty i opłaty obciążające Członka Funduszu w związku z prowadzeniem Rachunku IKE określone zostały w Statucie Funduszu.

§ 10 Inne

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