

o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne (zwana dalej „Umową IKE Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne”)

zawarta pomiędzy:

Nationale-Nederlanden Funduszem Inwestycyjnym Otwartym zarejestrowanym w Sądzie Okręgowym w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy, w Rejestrze Funduszy Inwestycyjnych pod poz. RFi 515, z wydzielonymi subfunduszami, oraz

Nationale-Nederlanden Specjalistycznym Funduszem Inwestycyjnym Otwartym zarejestrowanym w Sądzie Okręgowym w Warszawie, VII Wydział Cywilny Rejestrowy, w Rejestrze Funduszy Inwestycyjnych pod poz. RFi 263, z wydzielonymi subfunduszami,

zwanymi dalej z osobna Funduszem lub łącznie Funduszami, reprezentowanymi przez:

Nationale-Nederlanden Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółkę Akcyjną, z siedzibą w Warszawie przy ul. Przemysłowej 26, 00-450 Warszawa, wpisaną do Krajowego Rejestru Sądowego, prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla miasta stołecznego Warszawy, Sąd Gospodarczy, XII Wydział Krajowego Rejestru Sądowego, pod numerem KRS 0000181644, NIP 107-000-00-46, wysokość kapitału zakładowego 17 190 000,00 zł, wpłacony w całości,

zwaną dalej **Towarzystwem** lub **Nationale-Nederlanden TFI S.A.**,

a

Uczestnikiem, wymienionym na Formularzu Umowy IKE Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne w polu Dane Uczestnika, zwanym dalej Uczestnikiem, a łącznie zwanym Stronami o treści następującej:

Definicje

- Indywidualne Konto Emerytalne Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne lub IKE Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne** – program inwestycyjny stworzony przez Fundusze i oferowany klientom Funduszy, w których Uczestnik lub osoba trzecia, działająca w imieniu Uczestnika lub Inwestora, dokonuje nabycia Jednostek Uczestnictwa kategorii I, a zasady dokonywania nabycia i odkupienia Jednostek Uczestnictwa kategorii I, minimalna kwota wpłat i inne zobowiązania są określone w Statutach Funduszy, Prospektach Informacyjnych, niniejszej Umowie IKE Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne oraz Ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego.
 - Prospekt Informacyjny** – dokument określający szczegółowe warunki działania Funduszu.
 - Rachunek IKE** – wyodrębniony zapis w Rejestrze Uczestników każdego Funduszu Inwestycyjnego prowadzony na zasadach określonych w przepisach Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz Ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi.
 - Statut** – dokument określający warunki działania Funduszu.
 - Subfundusz, Subfundusze** – dany subfundusz lub wszystkie subfundusze wydzielone w ramach Funduszu.
 - Wypłata** – wypłata jednorazowa lub wypłata w ratach środków zgromadzonych na Rachunku IKE dokonywana na rzecz:
 - Uczestnika, po spełnieniu warunków określonych w § 5,
 - Osób uprawnionych, w przypadku śmierci Uczestnika.
 - Wypłata Transferowa** – oznacza:
 - przeniesienie środków zgromadzonych przez Uczestnika na Rachunku IKE do innej instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konta emerytalne lub
 - przeniesienie środków zgromadzonych na Rachunku IKE zmarłego Uczestnika na Rachunek IKE/indywidualne konto emerytalne osoby uprawnionej lub do programu emerytalnego, do którego uprawniony przystąpił, lub
 - przeniesienie środków zgromadzonych przez Uczestnika na Rachunku IKE do programu emerytalnego, do którego przystąpił Uczestnik, lub
 - przeniesienie środków z programu emerytalnego na Rachunek IKE, w przypadkach określonych w Ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o pracowniczych programach emerytalnych.
 - Zamiana** – jednoczesne odkupienie Jednostek Uczestnictwa w jednym Subfunduszu tego samego Funduszu i nabycie Jednostek Uczestnictwa w innym Subfunduszu tego samego Funduszu.
 - Konwersja** – jednoczesne odkupienie Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu danego Funduszu i nabycie Jednostek Uczestnictwa w Subfunduszu innego Funduszu.
 - Zwrot** – wycofanie całości środków zgromadzonych na Rachunku IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
 - Zwrot Częściowy** – wycofanie części środków zgromadzonych na Rachunku IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wypłaty lub Wypłaty Transferowej.
 - Ustawa** – Ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego.
- Do wszystkich innych pojęć użytych w Umowie IKE Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne, niezdefiniowanych powyżej, mają zastosowanie definicje zawarte w Statutach Funduszy.

§ 1

Umowa IKE Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne określa zasady prowadzenia Indywidualnego Konta Emerytalnego w formie Rachunku IKE Uczestnika przez Fundusze oraz zasady gromadzenia oszczędności, tj. dokonywania wpłat, Wypłat Transferowych, Wypłat, Zwrotu oraz Zwrotu Częściowego środków zgromadzonych na Rachunku IKE.

§ 2

- W nieprzekraczającym terminie 365 dni od podpisania Umowy IKE Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne Uczestnik zobowiązany jest do dokonania wpłaty początkowej na nabycie Jednostek Uczestnictwa kategorii I, na rachunek bankowy wskazanego Subfunduszu, zgodnie z postanowieniami Statutu Funduszu lub Prospektu Informacyjnego.
- W terminie 7 dni od otrzymania przez Towarzystwo Umowy IKE Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne przesyłana jest Uczestnikowi pisemna informacja o zawarciu Umowy IKE Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne.
- Wpłaty dokonywane przez Uczestnika na podstawie Ustawy są rejestrowane na wyodrębnionym Rachunku IKE w Rejestrach Uczestników Funduszy.
- Minimalna wpłata początkowa na nabycie Jednostek Uczestnictwa kategorii I w każdym Subfunduszu wynosi 500 złotych. Minimalna kwota jednorazowej kolejnej wpłaty w każdym Subfunduszu wynosi 100 złotych.
- Każdy z Funduszy wprowadza do Rachunku IKE i przechowuje wszelkie informacje dotyczące dokonywanych operacji na Rachunku IKE Uczestnika.

§ 3

- Suma wpłat dokonywanych na Rachunek IKE Uczestnika w każdym z Funduszy w roku kalendarzowym nie może przekroczyć kwoty odpowiadającej równowartości trzykrotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o przewidywanym budżetowym lub w ich projektach, jeżeli odpowiednie ustawy nie zostały ogłoszone w drodze obwieszczenia przez Ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego w Dzienniku Urzędowym „Monitor Polski”.
- W przypadku, gdy kwota ustalona w sposób określony w ust. 1 będzie niższa od kwoty ogłoszonej w poprzednim roku kalendarzowym, wówczas obowiązuje kwota wpłat dokonywanych na Rachunek IKE ogłoszona w poprzednim roku kalendarzowym.
- W przypadku, gdy suma wpłat dokonanych na Rachunek IKE przekroczy kwotę, o której mowa w ust. 1, Fundusz zgodnie z dyspozycją Uczestnika:
 - przekaze nadpłacone środki na nabycie Jednostek Uczestnictwa kategorii A pod warunkiem, że nadpłacone środki przekroczą limity minimalnych wpłat określone w Statucie Funduszu,
 - zwróci nadpłacone środki Uczestnikowi na rachunek bankowy wskazany przez Uczestnika na Formularzu Umowy IKE Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne w polu Dane Uczestnika. Zwrot nadpłaconych środków nie podlega opodatkowaniu.

§ 4

1. Uczestnik wraz z podpisaniem niniejszej Umowy IKE Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na Rachunku IKE w przypadku jego śmierci. Dyspozycja ta jest składana przez Uczestnika na Formularzu Umowy IKE Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne w polu Dane Osoby Uprawnionej, stanowiącego integralną część Umowy IKE Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne.
2. Jeżeli Uczestnik wskazał kilka osób uprawnionych do otrzymania środków po jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w środkach gromadzonych na Rachunku IKE lub jeśli wartość udziałów nie sumuje się do 100%, Fundusz dokona wypłaty w równych częściach.
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 wobec Funduszy od dnia jej doręczenia Agentowi Transferowemu.
4. Wskazanie osoby uprawnionej do otrzymania środków po śmierci Uczestnika staje się bezskuteczne, jeżeli osoba ta zmarła przed śmiercią Uczestnika. W takim przypadku udział, który był przeznaczony dla zmarłego uprawnionego, przypada w częściach równych pozostałym osobom wskazanym, chyba że Uczestnik zadysponuje tym udziałem w inny sposób.
5. W przypadku braku osób uprawnionych wskazanych przez Uczestnika środki zgromadzone na Rachunku IKE wchodzą do spadku.

§ 5

1. Wypłata środków zgromadzonych na Rachunku IKE prowadzonym przez każdy z Funduszy, z zastrzeżeniem postanowień ust. 2, może nastąpić wyłącznie:
 - 1) na wniosek Uczestnika po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55 roku życia oraz spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na Rachunek IKE co najmniej w 5 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 5 lat przed dniem złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie Wypłaty;
 - 2) w przypadku śmierci Uczestnika na wniosek osoby uprawnionej.
2. Wypłata środków zgromadzonych na Rachunku IKE:
 - 1) Uczestnikom urodzonym do dnia 31 grudnia 1945 r. następuje na wniosek Uczestnika po spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 3 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 3 lata przed dniem złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie wypłaty;
 - 2) Uczestnikom urodzonym w okresie między 1 stycznia 1946 r. a 31 grudnia 1948 r. następuje na wniosek Uczestnika po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat bądź nabyciu wcześniejszych uprawnień emerytalnych oraz spełnieniu warunku:
 - a) dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 4 dowolnych latach kalendarzowych albo
 - b) dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 4 lata przed dniem złożenia przez Uczestnika wniosku o dokonanie wypłaty.
3. Fundusze dokonują Wypłaty środków zgromadzonych na Rachunku IKE, w zależności od wniosku Uczestnika albo osoby uprawnionej, jednorazowo albo w ratach. Wypłata jednorazowa, a w przypadku Wypłaty w ratach pierwsza rata powinny być dokonane w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia przez Uczestnika wniosku, a w przypadku osób uprawnionych w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia złożenia wniosku oraz dokumentów, o których mowa w ust. 4. W razie żądania Wypłaty środków w późniejszym terminie Fundusze dokonują Wypłaty w terminie wskazanym przez Uczestnika lub osobę uprawnioną.
4. Osoba uprawniona obowiązana jest dołączyć do wniosku:
 - a) akt zgonu Uczestnika i dokument stwierdzający tożsamość osoby uprawnionej lub jego notarialnie poświadczoną kopię albo
 - b) prawomocne postanowienie sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodne oświadczenie wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Uczestnika na Rachunku IKE, bądź prawomocne postanowienie sądu o dziale spadku oraz dokumenty stwierdzające tożsamość spadkobierców lub ich notarialnie poświadczone kopie.
5. W przypadku, gdy Fundusz zawiesił odkupywanie jednostek uczestnictwa, a zostały spełnione warunki, o których mowa w ust. 3 i 4, Wypłata następuje nie później niż w terminie 14 dni od dnia wznowienia odkupywania jednostek uczestnictwa.
6. Uczestnik, który dokonał Wypłaty jednorazowej lub Wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie założyć indywidualnego konta emerytalnego w formie określonej w art. 2 pkt 1 Ustawy.

§ 6

1. Uczestnik lub osoba uprawniona, która zażądała dokonania Wypłaty w ratach, wskazuje na Formularzu Umowy IKE Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne liczbę rat oraz częstotliwość dokonywania Wypłaty w ratach (miesięczna, kwartalna, półroczna lub roczna).
2. Wysokość poszczególnych rat będzie zmienna i uzależniona od wartości netto Jednostek Uczestnictwa kategorii I zgromadzonych na Rachunku IKE w Funduszach w dniu umorzenia Jednostek Uczestnictwa Kategorii I w celu realizacji wypłaty danej raty. W przypadku posiadania Jednostek Uczestnictwa kategorii I kilku Subfunduszy, w celu dokonania Wypłaty danej raty następuje proporcjonalne umorzenie Jednostek Uczestnictwa każdego z Subfunduszy.
3. W okresie realizacji Wypłaty w ratach Uczestnik lub osoba uprawniona ma prawo dokonywać Zamiany lub Konwersji posiadanych Jednostek Uczestnictwa kategorii I danego Subfunduszu na Jednostki Uczestnictwa kategorii I innych Subfunduszy tego samego Funduszu lub Subfunduszy innego Funduszu, prowadzących Rachunek IKE, zarządzanych przez Towarzystwo.
4. Uczestnik nie może dokonywać wpłaty na Rachunek IKE, z którego dokonał Wypłaty pierwszej raty. W okresie realizacji Wypłat w ratach Uczestnik lub osoba uprawniona ma prawo do dokonania Wypłaty jednorazowej środków pozostałych na Rachunku IKE.
5. W okresie realizacji Wypłat w ratach Uczestnik nie ma prawa do dokonania Zwrotu lub Zwrotu Częściowego.

§ 7

1. Wypłata Transferowa może być dokonana do innej instytucji finansowej, z którą Uczestnik zawarł umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego, do programu emerytalnego, do którego przystąpił Uczestnik lub w przypadku śmierci Uczestnika z Rachunku IKE zmarłego Uczestnika na Rachunek IKE/indywidualne konto emerytalne osoby uprawnionej albo do programu emerytalnego, do którego osoba uprawniona przystąpiła.
2. Wypłata Transferowa może nastąpić wyłącznie na podstawie dyspozycji Uczestnika albo osoby uprawnionej pod warunkiem, że Uczestnik lub osoba uprawniona uprzednio zawarła umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną instytucją finansową lub przystąpiła do programu emerytalnego.
3. Celem dokonania Wypłaty Transferowej Uczestnik lub osoba uprawniona obowiązani są do przedstawienia Funduszom potwierdzenia zawarcia umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego z inną instytucją finansową albo potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego.
4. Fundusze dokonają Wypłaty Transferowej w ciągu 14 dni od dnia złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej przez Uczestnika, a w przypadku osoby uprawnionej w ciągu 14 dni od dnia złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej oraz dokumentów wymienionych w § 5 ust. 4.
5. Wypłata Transferowa może obejmować jedynie całość środków zgromadzonych na Rachunku IKE w każdym Funduszu i powoduje rozwiązanie Umowy IKE Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne z każdym z Funduszy.
6. Uczestnik może dokonywać Zamiany pomiędzy Subfunduszami tego samego Funduszu prowadzącymi Rachunek IKE. Zamiana dokonywana jest w dowolnej kwocie, jednak nie mniejszej niż minimalna kwota wpłaty do poszczególnego Subfunduszu. Zamiana dotyczy Jednostek Uczestnictwa kategorii I.
7. Uczestnik może dokonywać Konwersji pomiędzy Subfunduszami innego Funduszu prowadzącymi Rachunek IKE. Konwersja dokonywana jest w dowolnej kwocie, jednak nie mniejszej niż minimalna kwota wpłaty do poszczególnego Subfunduszu. Zamiana dotyczy Jednostek Uczestnictwa kategorii I.

§ 8

Fundusze dokonują Wypłaty, Wypłaty Transferowej, Zwrotu oraz Zwrotu Częściowego środków zgromadzonych na Rachunku IKE w formie pieniężnej.

§ 9

Fundusze przesyłają Uczestnikowi w formie pisemnej listem zwykłym lub za zgodą Uczestnika pocztą elektroniczną na adres e-mail wskazany przez Uczestnika raz do roku informację o środkach zgromadzonych na Rachunku IKE.

§ 10

1. Niniejsza Umowa IKE Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne zawarta jest na czas nieoznaczony.
2. Każda ze Stron może wypowiedzieć Umowę IKE Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne z zachowaniem 3-miesięcznego okresu wypowiedzenia. Wypowiedzenie Umowy może być dokonane w stosunku do każdego z Funduszy osobno, jak i w stosunku do obu Funduszy. Wypowiedzenie jest doręczane na piśmie, za potwierdzeniem odbioru.
3. Fundusze mogą wypowiedzieć Umowę IKE Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne, jeżeli od ostatniej wpłaty na Rachunek IKE do końca roku kalendarzowego następującego po roku od dokonania tej wpłaty nie została dokonana kolejna wpłata na jeden z Rachunków IKE prowadzony przez każdy z Funduszy.

- Umowa ulega rozwiązaniu w terminie 365 dni od dnia jej zawarcia, jeśli w tym terminie, na jeden z Rachunków IKE prowadzonych przez każdy z Funduszy, nie zostanie dokonana przez Uczestnika wpłata początkowa na nabycie Jednostek Uczestnictwa kategorii I, zgodnie z postanowieniami § 2 ust. 1 Umowy, lub nie zostanie przyjęta Wypłata Transferowa z innej instytucji finansowej.
- Umowa IKE Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne z każdym z Funduszy wygasa wskutek śmierci Uczestnika.

§ 11

- W razie wypowiedzenia Umowy IKE Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne przez którąkolwiek ze Stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do dokonania Wypłaty lub Wypłaty Transferowej, Fundusze dokonują Zwrotu środków zgromadzonych na Rachunku IKE. Uczestnik może wystąpić z wnioskiem o Zwrot Częściowy pod warunkiem, że środki te pochodzą z wpłat na indywidualne konto emerytalne prowadzone w formie określonej w art. 2 pkt 1 Ustawy.
- Fundusze dokonują Zwrotu środków zgromadzonych na Rachunku IKE pomniejszonych 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 powinien nastąpić przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy IKE Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne, a w przypadku Zwrotu Częściowego w ciągu 30 dni, licząc od dnia złożenia przez Uczestnika wniosku.

§ 12

Wszelkie koszty i opłaty obciążające Uczestnika w związku z prowadzeniem Rachunku IKE określają Statuty Funduszy oraz obowiązująca w chwili podpisania Umowy IKE Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne Tabela Opłat IKE Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne, dostępna na stronie www.nn.pl, w siedzibie Towarzystwa oraz u Dystrybutorów. W przypadku Zwrotu, Wypłaty lub Wypłaty Transferowej, dokonywanych w okresie pierwszych 12 miesięcy liczonych od dnia zawarcia Umowy IKE Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne, Towarzystwo pobiera dodatkową opłatę w wysokości 2% kwoty podlegającej Zwrotowi, Wypłacie lub Wypłacie Transferowej.

§ 13

- W sprawach nieuregulowanych postanowieniami niniejszej Umowy IKE Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne zastosowanie mieć będą przepisy Ustawy o funduszach inwestycyjnych, Ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego oraz Statuty Funduszy.
- Szczegółowe zasady wnoszenia i rozpatrywania reklamacji przez Towarzystwo dostępne są na www.nn.pl.
- Wszelkie spory wynikłe w związku z wykonaniem postanowień niniejszej Umowy IKE Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne będą rozstrzygane przez sąd powszechny.

§ 14

- Umowę IKE Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne sporządzono w trzech jednobrzmiących egzemplarzach, po jednym dla każdej ze Stron i jednym dla Dystrybutora.
- Fundusze zastrzegają sobie prawo do zmiany Umowy IKE Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się: wprowadzenie nowych i zmianę obowiązujących przepisów prawa, zmiany Statutu lub Prospektu Informacyjnego Funduszu skutkujące zmianą Umowy IKE Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne, zmiany w zakresie oferty Towarzystwa.
- Fundusze zawiadamiają Uczestnika o treści zmian Umowy IKE Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne listem zwykłym, wypowiadając tym samym dotychczasowe warunki w zakresie wprowadzanych zmian. Zmiany Umowy IKE Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne obowiązują od chwili ich wejścia w życie. Jeżeli Uczestnik, przed wejściem w życie zmian Umowy IKE Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne wypowie Umowę IKE Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne zgodnie z § 10, to zmiany te nie będą obowiązywać Uczestnika do upływu okresu wypowiedzenia i rozwiązania Umowy.
- Zmiany Umowy IKE Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne w zakresie wskazanym w § 4 ust. 1 następują poprzez złożenie pisemnego oświadczenia Uczestnika.

6. Potwierdzenia elektroniczne

Niniejszym oświadczam, iż wyrażam zgodę na przekazywanie przez Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne potwierdzeń zbycia lub odkupienia Jednostek Uczestnictwa oraz innych złożonych dyspozycji przy użyciu wskazanego poniżej nośnika informacji. Prosimy zaznaczyć tylko jedną opcję.

Potwierdzenia pisemne przesyłane listem zwykłym na adres korespondencyjny wskazany w danych adresowych Uczestnika

Potwierdzenia elektroniczne przekazywane za pośrednictwem e-mail na adres wskazany w danych adresowych Uczestnika

Proszę o przekazywanie mi powyższych potwierdzeń (prosimy zaznaczyć tylko jedną opcję):

po każdej transakcji

zbiorczo, jeden raz w miesiącu

zbiorczo, jeden raz na kwartał

zbiorczo, jeden raz na pół roku

zbiorczo, jeden raz w roku

Oświadczenia

- Informuję, że zostałem/am poinformowany/a o tym, że:
 - w przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy podlegam odpowiedzialności przewidzianej w art. 233 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny,
 - w przypadku gromadzenia przeze mnie oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym opodatkowaniu, z zastrzeżeniem art. 14 i 23 Ustawy, 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.
- Informuję, iż zostałem/am pouczone/a o konsekwencjach podpisania umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego w roku kalendarzowym, w którym dokonano wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego indywidualnego konta emerytalnego do programu emerytalnego.
- Na podstawie art. 7 Ustawy oświadczam, że:
 - nie gromadzę środków na indywidualnym koncie emerytalnym prowadzonym przez inną instytucję finansową, z zastrzeżeniem art. 23 Ustawy o, lub
 - posiadam indywidualne konto emerytalne prowadzone przez inną instytucję finansową i niniejszym zobowiązuję się złożyć dyspozycję wypłaty transferowej z indywidualnego konta emerytalnego prowadzonego przez instytucję finansową wskazaną przeze mnie na Formularzu Umowy w polu Przyjęcie wypłaty transferowej,
 - w tym roku kalendarzowym nie dokonałem/am wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego indywidualnego konta emerytalnego do programu emerytalnego,
 - nie dokonałem/am w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym (dotyczy osób, które w dniu podpisania oświadczenia osiągnęły wiek 55 lat).
- Przyjęcie wypłaty transferowej z Pracowniczego Programu Emerytalnego: Wypłata transferowa następuje na przejściowy rachunek bankowy. Środki na rachunku przejściowym nie są oprocentowane. Środki z wypłaty transferowej są przelewane na bankowy rachunek IKE dopiero po otrzymaniu i sprawdzeniu kompletności i poprawności dokumentów wymaganych przy wypłacie transferowej z Pracowniczego Programu Emerytalnego. W przypadku, gdy Fundusze nie otrzymają kompletu wymaganych dokumentów w przeciągu 180 dni, środki zwracane są Uczestnikowi.
- Oświadczam, że jestem świadomy/a, że:
 - przed dokonaniem inwestycji należy uważnie zapoznać się z treścią Prospektu Informacyjnego wybranego przeze mnie funduszu inwestycyjnego, Informacją dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego – Nationale-Nederlanden SFIO, Tabelą Opłat oraz Kluczowymi Informacjami dla Inwestorów, a w szczególności z opisem ryzyk związanych z inwestowaniem w Jednostki Uczestnictwa. Dokumenty te zostały mi udostępnione przed złożeniem zlecenia. Prospekt Informacyjny, Informacja dla klienta alternatywnego funduszu inwestycyjnego – Nationale-Nederlanden SFIO, Tabela Opłat oraz Kluczowe Informacje dla Inwestorów dostępne są na stronach internetowych Towarzystwa www.nn.pl, w siedzibie Towarzystwa oraz u Dystrybutorów;
 - Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne nie gwarantują realizacji założonego celu inwestycyjnego ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego;
 - historyczne wyniki inwestycyjne Nationale-Nederlanden Funduszy Inwestycyjnych nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników inwestycyjnych w przyszłości;
 - Uczestnik Funduszy musi liczyć się z możliwością utraty przynajmniej części wpłaconych środków.
- Oświadczam, że zostałem/am poinformowany/a, że Nationale-Nederlanden TFI S.A. będzie przetwarzać moje dane osobowe na podstawie przepisów obowiązującej Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy i finansowaniu terroryzmu w celu wykonania obowiązków wynikających z jej treści oraz że mam prawo dostępu do tych danych oraz do ich poprawiania.
- Oświadczam, że jestem świadomy/a, iż otwarcie rejestru uczestnika lub realizacja zlecenia uczestnika, który jest osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne lub osobą znaną jako bliski współpracownik osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne (dalej PEP) w rozumieniu ww. Ustawy o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, następuje dopiero po wyrażeniu zgody przez osobę upoważnioną z ramienia Towarzystwa i może skutkować opóźnieniem lub odmową otwarcia rejestru lub nabycia jednostek uczestnictwa.

Wyrażam zgodę na przesyłanie mi przez Nationale-Nederlanden Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie oraz zarządzane przez tę spółkę fundusze inwestycyjne informacji handlowej lub przedstawianie ofert marketingowych za pomocą poczty elektronicznej, w tym przy użyciu automatycznych systemów wywołujących. Tak Nie

Przyjmuję do wiadomości, że wyrażenie zgody jest dobrowolne, a jej odwołanie może nastąpić w dowolnym czasie.

Wyrażam zgodę na udostępnienie moich danych osobowych w zakresie: imiona, nazwisko, numery telefonów, adresy e-mail, adres korespondencyjny, nr PESEL lub data urodzenia do NNLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A. z siedzibą w Warszawie w celu przesyłania przez tę spółkę informacji handlowej lub przedstawiania ofert marketingowych za pomocą poczty elektronicznej, w tym przy użyciu automatycznych systemów wywołujących. Przyjmuję do wiadomości, że wyrażenie zgody jest dobrowolne, a jej odwołanie może nastąpić w dowolnym czasie. Tak Nie

Wyrażam zgodę na udostępnienie moich danych osobowych w zakresie: imiona, nazwisko, numery telefonów, adresy e-mail, adres korespondencyjny, nr PESEL lub data urodzenia do NNLife Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie i Reasekuracji S.A. z siedzibą w Warszawie w celu przesyłania przez tę spółkę informacji handlowej lub przedstawiania ofert marketingowych za pomocą telefonu, w tym przy użyciu automatycznych systemów wywołujących. Przyjmuję do wiadomości, że wyrażenie zgody jest dobrowolne, a jej odwołanie może nastąpić w dowolnym czasie. Tak Nie

Jestem świadomy/a dobrowolności udostępnienia moich danych. Ponadto przyjmuję do wiadomości, że mam prawo dostępu do treści moich danych oraz ich poprawiania. Zobowiązuję się do niezwłocznego informowania Nationale-Nederlanden Towarzystwa Funduszy Inwestycyjnych S.A. o każdej zmianie danych podanych na formularzu, w szczególności zmiany danych z zakresu danych identyfikacyjnych oraz miejsca zamieszkania. Oświadczam, że rachunek bankowy wskazany w formularzu jako rachunek do odkupień jest rachunkiem, którego posiadaczem jest osoba fizyczna wskazana jako Uczestnik.

Oświadczam, że jestem osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne, w rozumieniu Ustawy z dnia 01.03.2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (art. 2 ust. 2 p. 11). Tak Nie

Oświadczam, że jestem członkiem rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne, w rozumieniu Ustawy z dnia 01.03.2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (art. 2 ust. 2 p. 3). Tak Nie

Oświadczam, że jestem bliskim współpracownikiem osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne, w rozumieniu Ustawy z dnia 01.03.2018 r. o przeciwdziałaniu praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu (art. 2 ust. 2 p. 12). Tak Nie

Jestem świadomy/a odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia. Zobowiązuję się do aktualizacji powyższego oświadczenia w razie zmiany okoliczności.

Prosimy o wypełnienie przy zaznaczeniu przynajmniej w jednej pozycji powyżej „Tak”.

Źródło pochodzenia majątku (wynagrodzenie za pracę, oszczędności, emerytura, renta, spadek, darowizna, dochody z tyt. działalności gosp., dochody z tyt. pełnionej funkcji, wolny zawód, kredyt, wygrana losowa)

Oświadczam, że inwestowane przeze mnie środki pieniężne pochodzą z następującego źródła:

działalność gospodarcza lub udziały w przedsiębiorstwach umowa o pracę wolny zawód emerytura lub renta spadek, darowizna, wygrana losowa itp.

inne (należy podać źródło)

Informacje dotyczące przetwarzania danych osobowych oraz w związku z obowiązkiem wynikającym z Ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym informacje dotyczące procedury składania i rozpatrywania reklamacji umieszczone zostały w Załączniku do Umowy o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne.

Oświadczenie Przedstawiciela Dystrybutora

Potwierdzam, że podpis złożony na formularzu został złożony osobiście przez Uczestnika / Przedstawiciela w mojej obecności po potwierdzeniu i zweryfikowaniu jego / ich tożsamości na podstawie wskazanych wcześniej dokumentów.

Podpis Przedstawiciela Dystrybutora

Podpis Uczestnika

Podpis Pełnomocnika / Przedstawiciela Ustawowego*

* Niepotrzebne skreślić.

Dane dotyczące Przedstawiciela Dystrybutora

Przedstawiciel Dystrybutora podpisujący formularz	Imię i nazwisko	PESEL	Kod POK
Pracownik przyjmujący formularz			

Pieczęć Dystrybutora

Data i godzina przyjęcia formularza przez Pracownika od Przedstawiciela Dystrybutora

Podpis i pieczęć Pracownika przyjmującego formularz

I. Osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne

Jako osoby zajmujące eksponowane stanowiska polityczne rozumie się osoby fizyczne zajmujące znaczące stanowiska lub pełniące znaczące funkcje publiczne (z wyłączeniem grup stanowisk średniego i niższego szczebla), w tym:

- szeferów państw, szefów rządów, ministrów, wiceministrów oraz sekretarzy stanu,
- członków parlamentu lub podobnych organów ustawodawczych,
- członków organów zarządzających partii politycznych,
- członków sądów najwyższych, trybunałów konstytucyjnych oraz innych organów sądowych wysokiego szczebla, których decyzje nie podlegają zaskarżeniu, z wyjątkiem trybów nadzwyczajnych,
- członków trybunałów obrachunkowych lub zarządów banków centralnych,
- ambasadorów, chargés d'affaires oraz wyższych oficerów sił zbrojnych,
- członków organów administracyjnych, zarządczych lub nadzorczych przedsiębiorstw państwowych, spółek z udziałem Skarbu Państwa, w których ponad połowa akcji albo udziałów należy do Skarbu Państwa lub innych państwowych osób prawnych,
- dyrektorów, zastępców dyrektorów oraz członków organów organizacji międzynarodowych lub osoby pełniące równoważne funkcje w tych organizacjach,
- dyrektorów generalnych w urzędach naczelnych i centralnych organów państwowych oraz dyrektorów generalnych urzędów wojewódzkich,
- inne osoby zajmujące stanowiska publiczne lub pełniące funkcje publiczne w organach państwa lub centralnych organach administracji rządowej.

Jako członków rodziny osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne rozumie się:

- małżonka lub osobę pozostającą we wspólnym pożyciu z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne,
- dziecko osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne i jego małżonka lub osoby pozostającej we wspólnym pożyciu,
- rodziców osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne.

Za osoby znane jako bliscy współpracownicy osoby zajmującej eksponowane stanowisko polityczne przyjmuje się:

- osoby fizyczne będące beneficjentami rzeczywistymi osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustów wspólnie z osobą zajmującą eksponowane stanowisko polityczne lub utrzymujące z taką osobą inne bliskie stosunki związane z prowadzoną działalnością gospodarczą,
- osoby fizyczne będące jedynym beneficjentem rzeczywistym osób prawnych, jednostek organizacyjnych nieposiadających osobowości prawnej lub trustu, o których wiadomo, że zostały utworzone w celu uzyskania faktycznej korzyści przez osobę zajmującą eksponowane stanowisko polityczne.

II. Instrukcja wypełnienia dokumentu przelewu / wpłaty gotówkowej na poczet nabycia Jednostek Uczestnictwa w ramach IKE Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne

- w polu „Nazwa odbiorcy”: nazwa wybranego Subfunduszu w ramach IKE Nationale-Nederlanden Fundusze Inwestycyjne
- w polu „Nazwa odbiorcy cd.”: ul. Przemysłowa 26, 00-450 Warszawa
- w polu „Numer rachunku odbiorcy”: numer rachunku bankowego w zależności od wybranego Subfunduszu. Numery rachunków bankowych wszystkich Subfunduszy dostępne są na druku Instrukcja wypełnienia dokumentu przelewu / wpłaty gotówkowej dostępnym w Punktach Obsługi Klientów podmiotów dystrybuujących Jednostki Uczestnictwa Nationale-Nederlanden Funduszy Inwestycyjnych oraz na stronie internetowej www.nn.pl
- w polu „Tytuł wpłaty”: PESEL Uczestnika / imię i nazwisko Uczestnika / skrót: „IKE”

Informacje dotyczące składania i rozpatrywania reklamacji przez Nationale-Nederlanden Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A.

1. Miejsce i forma złożenia reklamacji

Klient może złożyć reklamację:

- listownie na adres siedziby Towarzystwa: Nationale-Nederlanden TFI S.A., ul. Przemysłowa 26, 00-450 Warszawa,
 - pocztą elektroniczną na adres: funduszeinfo@nn.pl,
 - za pośrednictwem formularza reklamacyjnego dostępnego na stronie internetowej www.nn.pl,
 - za pośrednictwem infolinii Towarzystwa, pod nr telefonu +48 801 588 185 lub +48 22 588 18 57 do protokołu,
 - osobiście w siedzibie Towarzystwa do protokołu,
 - za pośrednictwem dystrybutora Jednostek Uczestnictwa funduszy zarządzanych przez Towarzystwo, obsługującego Klienta, który przyjmuje reklamację w formie przez niego dopuszczonej (aktualna lista dystrybutorów znajduje się w Prospektach Informacyjnych Funduszy),
 - za pośrednictwem serwisu internetowego Agenta Transferowego dostępnego pod adresem fundusze.nn.pl pod warunkiem uprzedniego założenia konta w tym serwisie.
- Reklamacje mogą być składane osobiście lub przez pełnomocnika Klienta. W przypadku posłużenia się pełnomocnikiem winien on wykazać swoje umocowanie najpóźniej w chwili składania reklamacji Klienta.

2. Termin rozpatrzenia reklamacji

W przypadku Klientów będących osobami fizycznymi Towarzystwo rozpatruje reklamację w możliwie najkrótszym terminie, nie później jednak niż w terminie 30 dni od dnia jej otrzymania.

W sprawach szczególnie złożonych, w których zachodzi konieczność wydłużenia terminu rozpatrywania reklamacji, Towarzystwo informuje o tym fakcie Klienta:

- wyjaśniając przyczynę opóźnienia,
- wskazując okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy,
- określając przewidywany termin rozpatrzenia reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania reklamacji.

3. Sposób powiadomienia o rozpatrzeniu reklamacji

Odpowiedź o sposobie rozpatrzenia reklamacji jest udzielana listownie w formie pisemnej. Na wniosek Klienta odpowiedź może być dostarczona pocztą elektroniczną.

4. Informacje dodatkowe

Pełna treść „Polityki rozpatrywania skarg i reklamacji” zamieszczona jest na stronie internetowej Towarzystwa – www.nn.pl.

Przetwarzanie danych osobowych

Kto jest administratorem danych osobowych?

Administratorem danych osobowych jest Nationale-Nederlanden Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych Spółka Akcyjna z siedzibą przy ul. Przemysłowej 26, 00-450 Warszawa oraz zarządzane przez nią Fundusze.

W jakim celu przetwarzamy dane osobowe?

Na podstawie przepisów prawa możemy przetwarzać dane osobowe w celu:

- zawarcia i wykonania umowy uczestnictwa w funduszu,
- dochodzenia i rozpatrywania roszczeń związanych z zawartą umową,
- przeciwdziałania praniu pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu i przestępstwom finansowym,
- rozpatrywania skarg i reklamacji oraz udzielania informacji w związku z zawartą umową.

Na podstawie uzasadnionego interesu administratora możemy przetwarzać dane osobowe w celu:

- marketingu tradycyjnego, czyli proponowania listownie umów,
- dochodzenia i rozpatrywania roszczeń związanych z umową,
- podjmowania działań, których celem jest przeciwdziałanie przestępstwom finansowym.

Na podstawie udzielonej zgody możemy przetwarzać dane osobowe w celu:

- marketingu bezpośredniego za pomocą telefonu lub adresu e-mail, w tym proponowania dodatkowego produktu finansowego w trakcie trwania umowy i po jej zakończeniu. Możemy to robić w sposób zautomatyzowany lub poprzez profilowanie danych,
- udostępnienia danych innym podmiotom z naszej grupy kapitałowej w celu proponowania przez nie usług,
- świadczenia drogą elektroniczną usług powiązanych z zawartą umową na zasadach określonych odrębnymi regulaminami.

Czy podanie danych osobowych jest konieczne?

Podanie nam danych jest:

- dobrowolne, ale niezbędne, w celu zawarcia i wykonania umowy oraz wykonania przez nas obowiązków prawnych,
- dobrowolne, gdy dane mają być przetwarzane lub udostępnione w celu marketingowym.

W jakim czasie będziemy przetwarzać dane osobowe?

Dane osobowe będziemy przetwarzać w czasie:

- zgodnym z przepisami prawa,
- obowiązującym zgody klienta, do momentu jej wycofania,
- niezbędnym do realizacji prawnie uzasadnionego interesu naszej firmy,
- w którym możliwe jest dochodzenie roszczeń z tytułu zawartej umowy.

Komu możemy przekazać dane osobowe?

Możemy przekazać dane osobowe:

- podmiotom upoważnionym przez prawo,
- podmiotom zewnętrznym, które świadczą dla nas usługi do wykonania umowy,
- podmiotom zewnętrznym na podstawie udzielonej zgody.

W przypadku podmiotów znajdujących się poza granicami Unii Europejskiej, dane są przekazywane zgodnie z treścią Standardowych Klauzul Umownych, które zatwierdziła Komisja Europejska, lub na podstawie innych odpowiednich zabezpieczeń (przysługuje prawo do uzyskania ich kopii). Podmioty te stosują właściwe zabezpieczenia ochrony danych osobowych.

Jakie są prawa osoby, która przekazała nam dane?

Osoba, która przekazała nam dane, ma prawo do:

- dostępu do nich,
- ich poprawiania,

- przenoszenia danych,
- wycofania zgody na przetwarzanie,
- ograniczenia przetwarzania,
- żądania usunięcia swoich danych,
- wyrażenia sprzeciwu wobec dalszego przetwarzania danych w celu marketingowym.

Wycofanie zgody nie ma wpływu na przetwarzanie przez nas danych osobowych, zanim ta zgoda została wycofana.

Osoba, która udostępnia nam swoje dane, ma prawo zgłosić skargę do Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

Pytania związane z przetwarzaniem przez nas danych osobowych prosimy kierować do naszego Inspektora Danych Osobowych na adres e-mail: ido@nn.pl.