

OGÓLNE WARUNKI UMOWY O PROWADZENIE IKZE W DOBROWOLNYM FUNDUSZU EMERYTALNYM PZU

Zał. nr 1 do umowy o prowadzenie IKZE



WPLĄTY NA IKZE

§ 1

1. Oszczędzający dokonuje wpłat na IKZE w formie pieniężnej na rachunek bankowy wskazany w umowie o prowadzenie IKZE. Minimalna wysokość każdej wpłaty oszczędzającego na IKZE wynosi 50 PLN.
2. Wpłaty dokonywane na IKZE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty określonej w przepisach ustawy o IKE i IKZE.
3. W przypadku dokonania wpłaty transferowej oszczędzający może dokonywać wpłat dopiero po wpływie środków będących przedmiotem wpłaty transferowej z dotychczasowej instytucji prowadzącej IKZE.

LOKOWANIE ŚRODKÓW ZGROMADZONYCH NA IKZE

§ 2

Środki zgromadzone na IKZE lokowane są zgodnie z zasadami prowadzenia działalności lokacyjnej przez Fundusz, określonymi w Statucie Funduszu.

PRZEKROCZENIE SUMY WPLĄT W DANYM ROKU KALENDARZOWYM

§ 3

1. Z zastrzeżeniem ust. 2, jeśli suma wpłat na IKZE w danym roku kalendarzowym przekroczy 120 % przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok, Fundusz niezwłocznie zwróci nadpłatę na rachunek, z którego dokonano wpłaty, a w przypadku gdy wpłaty dokonano przekazem pocztowym, Fundusz zwróci nadpłaconą kwotę przekazem na adres oszczędzającego.
2. Wysokość kwoty wpłat na IKZE w danym roku kalendarzowym ogłasza w drodze obwieszczenia Minister właściwy do spraw zabezpieczenia społecznego.

INFORMOWANIE O ŚRODKACH ZGROMADZONYCH NA IKZE

§ 4

1. Fundusz przesyła oszczędzającemu informację roczną o środkach zgromadzonych na IKZE, terminach dokonanych w tym okresie wpłat składek i wypłat transferowych oraz ich przeliczeniu na jednostki rozrachunkowe, o wynikach działalności lokacyjnej Funduszu, a także o zasadach polityki inwestycyjnej i celu inwestycyjnym Funduszu, wraz ze wskaźnikami, do których są porównywane osiągnięcia przez Fundusz stopy zwrotu.
2. Informacja, o której mowa w ust. 1 jest przesyłana w regularnych odstępach czasu, nie rzadziej jednak niż co 12 miesięcy.
3. Fundusz przesyła informację roczną w terminie 14 dni po upływie terminu, o którym mowa w ust. 2.
4. Fundusz udziela oszczędzającemu, na jego żądanie, informacji o wartości środków pieniężnych zgromadzonych na jego rachunku IKZE. Informacja jest przesyłana w terminie 14 dni od otrzymania żądania oszczędzającego.
5. Informacje, o których mowa w ust. 1 i 4 oraz inne wymagane przepisami Ustawy informacje są przesyłane, zgodnie z oświadczeniem oszczędzającego, zwykłą przesyłką listową na ostatni wskazany przez oszczędzającego adres do korespondencji albo pocztą elektroniczną na ostatni wskazany przez oszczędzającego adres e-mail.

OBOWIĄZYWANIE UMOWY

§ 5

1. Umowa o prowadzenie IKZE zostaje zawarta z chwilą jej podpisania przez oszczędzającego i osobę reprezentującą Fundusz.
2. Umowa zostaje zawarta na czas nieokreślony.
3. Wszelkie zmiany umowy wymagają formy pisemnej pod rygorem

4. nieważności chyba że umowa stanowi inaczej.
4. Każda ze stron może wypowiedzieć umowę za 3 miesięcznym okresem wypowiedzenia.
5. W przypadku gdy na rachunek oszczędzającego w okresie 24 miesięcy, licząc od daty zawarcia umowy, nie została dokonana wpłata, każda ze Stron może wypowiedzieć umowę z 1 miesięcznym okresem wypowiedzenia.
6. Bieg terminu wypowiedzenia rozpoczyna się z pierwszym dniem miesiąca następującego po miesiącu, w którym zostało złożone wypowiedzenie do jednostki obsługującej.
7. Oszczędzający, który zawarł umowę na odległość, może od niej odstąpić bez podania przyczyny, składając oświadczenie na piśmie, w terminie 14 dni od zawarcia umowy.
8. Ze względu na bezpieczeństwo realizowanych wypłat, pisemna dyspozycja Oszczędzającego: o wypłatę, zwrot środków lub odstąpienie od umowy powinna zawierać następujące dane Oszczędzającego, zgodne z rejestrem Funduszu: imię, nazwisko i numer IKZE - podany na umowie oraz dodatkowo numer PESEL albo serię i numer dokumentu tożsamości. Dyspozycja nie zawierająca tych danych będzie wymagała uzupełnienia, o czym Oszczędzający zostanie powiadomiony przez Fundusz.

TERMINY WYPLĄT, WYPLĄT TRANSFEROWYCH I ZWROTU

§ 6

1. Wypłata środków zgromadzonych na IKZE może być, w zależności od wniosku oszczędzającego albo osoby uprawnionej (uposażony lub spadkobierca), dokonywana jednorazowo albo w ratach.
2. W zależności od dyspozycji oszczędzającego albo osoby uprawnionej wypłata jest dokonywana na rachunek bankowy oszczędzającego lub przekazem pocztowym na adres oszczędzającego lub osoby uprawnionej.
3. Wypłata jednorazowa, a także wypłata pierwszej raty następuje w terminie 14 dni od dnia:
 - 1) wpływu do jednostki obsługującej wniosku oszczędzającego o dokonanie wypłaty,
 - 2) wpływu do jednostki obsługującej wniosku osoby uprawnionej o dokonanie wypłaty oraz przedłożenia:
 - aktu zgonu oszczędzającego i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo
 - prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez oszczędzającego bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców.
4. Przed dokonaniem wypłaty oszczędzający winien poinformować Fundusz o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych oszczędzającego naczelniku urzędu skarbowego. W przypadku niedopełnienia tego obowiązku Fundusz nie dokona wypłaty.
5. Oszczędzający albo osoby uprawnione mogą zażądać wypłaty w terminie późniejszym niż określony w ust. 3.
6. Oszczędzający lub osoba uprawniona, która złożyła wniosek o dokonanie wypłaty w ratach, nie może zmienić okresu wypłaty rat ani wnioskować o dokonanie wypłaty jednorazowej.
7. Oszczędzający, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie rozpocząć gromadzenia środków na IKZE.

§ 7

1. Wypłata transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji oszczędzającego albo osoby uprawnionej po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie IKZE z inną instytucją finansową i okazaniu Funduszowi potwierdzenia zawarcia umowy. Osoba uprawniona posiadająca IKZE w Funduszu dla zrealizowania wypłaty transferowej wskazuje numer rachunku IKZE w Funduszu.

2. Fundusz dokonuje wypłaty transferowej w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez oszczędzającego albo
 - przedstawienia przez osoby uprawnione dokumentów, o których mowa w § 6 ust. 3 pkt 2 tiret 1 i 2, oraz złożenia dyspozycji wypłaty transferowej.

§ 8

1. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE następuje, w razie wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKZE przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej. W zależności od dyspozycji oszczędzającego zwrot jest dokonywany na rachunek bankowy oszczędzającego lub przekazem pocztowym na adres oszczędzającego.
2. Na równi ze zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKZE na rachunku oszczędzającego, jeżeli umowa o prowadzenie IKZE wygasła, a nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
3. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE nastąpi przed upływem okresu wypowiedzenia.

WYPŁATY RAT

§ 9

1. Oszczędzający albo osoba uprawniona we wniosku udostępnionym przez Fundusz wskazuje okres wypłaty środków zgromadzonych na IKZE w ratach wyrażony liczbą miesięcy.
2. Okres, o którym mowa w ust. 1, nie może być krótszy niż 120 miesięcy, a jeżeli wypłaty na IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, wypłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty.
3. Ustalenie wysokości raty:
 - 1) na rzecz oszczędzającego następuje przez podzielenie ilości jednostek rozrachunkowych zapisanych na rachunku IKZE oszczędzającego przez ilość rat, o których mowa w ust. 1,
 - 2) na rzecz osoby uprawnionej następuje przez podzielenie ilości jednostek rozrachunkowych stanowiących udział tej osoby w rachunku IKZE oszczędzającego przez ilość rat, o których mowa w ust. 1, a następnie przeliczeniu jednostek rozrachunkowych na środki pieniężne według wartości jednostki rozrachunkowej na dzień przeliczenia.
4. Pierwszą ratę Fundusz wypłaca w terminie określonym w § 6 ust. 3 lub ust. 5, kolejne raty wypłacane są w terminie do 15 dnia każdego następnego miesiąca.

ZASTAW I EGZEKUCJA

§ 10

1. Środki zgromadzone na IKZE mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wiarytelności zabezpieczonej zastawem z IKZE jest traktowane jako zwrot.
2. Środki zgromadzone na IKZE podlegają egzekucji.

OPLATY I KOSZTY

§ 11

1. Z zastrzeżeniem ust. 2 i 3 koszty i opłaty obciążające oszczędzającego w związku z prowadzeniem IKZE określa Statut Funduszu.
2. Fundusz potrąci dodatkową opłatę z wypłacanych, transferowanych na wniosek oszczędzającego lub zwracanych środków zgromadzonych na IKZE jeśli odpowiednio wypłata, wypłata transferowa lub zwrot następują przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia umowy o prowadzenie IKZE.
3. Wysokość dodatkowej opłaty stanowi równowartość 10% wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na rachunku oszczędzającego, jednak nie mniej niż 50 zł. W przypadku gdy wartość środków zgromadzonych na rachunku oszczędzającego jest niższa niż 50 zł, Fundusz potrąci opłatę dodatkową w wysokości środków zgromadzonych na rachunku oszczędzającego.
4. W przypadku zwrotu nadpłaty, o której mowa w § 3, wypłat, o których mowa w § 6 ust. 2 oraz zwrotu, o którym mowa w § 8 ust. 1 przekazem pocztowym, koszty przekazu pocztowego obciążają oszczędzającego lub osoby uprawnione.
5. Osoby przystępujące do Funduszu otrzymują informację o ofertach promocyjnych poprzez ich opublikowanie na stronie internetowej pzu.pl/ikze, lub przekazanie za pośrednictwem poczty, lub udostępnienie przez osobę reprezentującą Fundusz.

6. Oszczędzający otrzymują informację o ofertach promocyjnych w formie i trybie określonym w § 4 ust. 5, nie później niż w dniu rozpoczęcia promocji.

OSOBY UPOSAŻONE

§ 12

1. Oszczędzający może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na IKZE w przypadku jego śmierci.
2. Jeżeli oszczędzający wskazał kilka osób uprawnionych, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 100%, uważa się, że udziały tych osób są równe.
3. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, może być w każdym czasie zmieniona.
4. W przypadku braku osób, o których mowa w ust. 1, środki zgromadzone na IKZE wchodzi w skład spadku.

SZCZEGÓLNE OBOWIĄZKI INFORMACYJNE OSZCZĘDZAJĄCEGO

§ 13

1. Oszczędzający niezwłocznie informuje Fundusz, w formie pisemnej, o każdorazowej zmianie danych osobowych lub adresu zamieszkania z określeniem ulicy, numeru mieszkania lub domu, miejscowości, kodu pocztowego, poczty i kraju.
2. Przepis ust. 1 stosuje się odpowiednio do każdorazowej zmiany w danych osoby uposażonej.

§ 14

1. Zawierając umowę o prowadzenie IKZE, oszczędzający, będący rezydentem podatkowym obcego państwa, jest obowiązany dołączyć do umowy certyfikat rezydencji podatkowej oraz certyfikat rezydencji podatkowej osób uposażonych.
2. Oszczędzający, o którym mowa w ust. 1, przedkłada Funduszowi certyfikat rezydencji podatkowej:
 - 1) wraz z wnioskiem o wypłatę lub zwrot środków oraz
 - 2) w każdym kolejnym roku kalendarzowym, w którym wypłacane są raty.
3. W przypadku niedostarczenia certyfikatu w terminach, o których mowa w ust. 1 i 2, Fundusz będzie zobowiązany do poboru podatku lub sporządzenia informacji podatkowej na zasadach właściwych dla polskich rezydentów podatkowych.

ROZPATRYWANIE SKARG

§ 15

1. Skargę na działalność Funduszu i PTE PZU można złożyć:
 - 1) osobiście (od pon. do pt. w godz. 8.30 – 16.00):
 - a) w siedzibie PTE PZU i Funduszy: al. Jana Pawła II 24, 00-133 Warszawa;
 - b) pod adresem agenta transferowego Funduszy (adres na pzu.pl);
 - 2) listownie pod adresem: Powszechnie Towarzystwo Emerytalne PZU SA, przegródka pocztowa 161, 02-696 Warszawa 113;
 - 3) mailem: kontakt@pzu.pl lub reklamacje@pzu.pl;
 - 4) na infolinii: 801 102 102;
 - 5) na czacie na pzu.pl
2. Składając skargę należy podać: imię i nazwisko oraz PESEL albo numer rachunku w Funduszu i adres korespondencyjny. Złożenie skargi bezpośrednio po powzięciu zastrzeżeń może ułatwić i przyspieszyć jej rozpatrzenie.
3. Wpływ skargi można potwierdzić kontaktując się z Funduszem lub PTE PZU przez infolinię, mailem lub na czacie.
4. Fundusz i PTE PZU udzieli odpowiedzi na skargę, na piśmie, w terminie do 30 dni od jej złożenia. Odpowiedź na skargę mailową zostanie udzielona mailem, na wniosek oszczędzającego, złożony wraz ze skargą.
5. Fundusz i PTE PZU podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego. W sprawach dotyczących działalności Funduszu i PTE PZU można zwrócić się do Powiatowego (Miejskiego) Rzecznika Konsumenta, Rzecznika Finansowego, wystąpić z wnioskiem do Sądu Polubownego przy Komisji Nadzoru Finansowego albo z powództwem do sądu powszechnego. Więcej informacji na pzu.pl „Regulamin rozpatrywania skarg”.
6. Językiem stosowanym we wszelkich relacjach z Oszczędzającym jest język polski.