




Umowa

o prowadzenie rachunku oszczędnościowego Indywidualnego Konta Emerytalnego, zwana dalej Umową

1. Kto zawiera Umowę i na jak długo?

bank	mBank S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa, wpisany pod numerem KRS 0000025237 do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, nr NIP: 526-021-50-88, wysokość kapitału zakładowego #kwota# złotych na dzień #data#, reprezentowany przez: #dane osób reprezentujących Bank#, zwany dalej Bankiem.
klient	Posiadacz Rachunku IKE: #imię# #nazwisko# #adres zamieszkania#, <<nr PESEL #nr pesel#>> ¹ <<paszport seria i nr #seria i nr paszportu#>>.  IKE oznacza Indywidualne Konto Emerytalne, którego przykładem jest Rachunkiem IKE prowadzony w mBanku.
okres obowiązywania	Umowę zawierasz na czas nieokreślony.
data zawarcia Umowy	² #data# ³ Dniem zawarcia Umowy jest dzień, w którym podpisałeś Umowę. ⁴ Dniem zawarcia Umowy jest dzień, w którym Bank podpisał Umowę.
potwierdzenie zawarcia Umowy	Po zawarciu Umowy Bank przekaże Ci Potwierdzenie zawarcia umowy o prowadzenie rachunku oszczędnościowego Indywidualnego Konta Emerytalnego, zwane dalej Potwierdzeniem. Potwierdzenie otrzymasz ⁵ <<e-mailem - na adres poczty elektronicznej podany na złożonym przez Ciebie wniosku o zawarcie Umowy.>> / ⁶ <<w formie pisemnej>>.

2. Jaki rachunek prowadzimy na podstawie Umowy?

rodzaj rachunku	<ol style="list-style-type: none">Na podstawie Umowy Bank otwiera i prowadzi rachunek oszczędnościowy Indywidualnego Konta Emerytalnego, zwany dalej Rachunkiem IKE.Rachunek IKE prowadzimy zgodnie z ustawą z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, zwaną dalej Ustawą.
Przeznaczenie Rachunku IKE	Na rachunku IKE możesz gromadzić oszczędności na emeryturę.
numer Rachunku IKE	Numer Rachunku IKE wskazujemy w Potwierdzeniu.
waluta Rachunku IKE	Rachunek IKE prowadzimy w złotych polskich.
warunki prowadzenia Rachunku IKE	<ol style="list-style-type: none">Rachunek IKE prowadzimy wyłącznie dla jednej osobyZasady korzystania z Rachunku IKE określa #nazwa regulaminu IKE#, zwany dalej Regulaminem.Za pośrednictwem Rachunku IKE nie możesz wykonywać przelewów i zakładać lokat. Nie możesz także wnioskować o karty debetowe do tego rachunku.⁷<<Z Rachunku IKE możesz korzystać gdy Bank otrzyma podpisany przez Ciebie egzemplarz Umowy. Bank przekaże Ci informacje o tym e-mailem.>> ⁸<<Z Rachunku IKE możesz korzystać gdy Bank otrzyma: 1) podpisany przez Ciebie egzemplarz Umowy, 2) formularz informacyjny od instytucji finansowej lub programu emerytalnego, 3) wszystkie oszczędności zgromadzone na IKE prowadzonym przez inną instytucję finansową lub pracowniczy program emerytalny. Bank przekaże Ci informacje e-mailem, że otrzymał wymagane dokumenty oraz oszczędności.>>
wpłaty i wypłaty z Rachunku IKE	<ol style="list-style-type: none">Wpłata na Rachunek IKE może mieć formę:<ol style="list-style-type: none">przelewu lub wpłaty gotówki,wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej lub programu emerytalnego.Wypłata z rachunku IKE może mieć formę:<ol style="list-style-type: none">wypłaty jednorazowej lub w ratach po uzyskaniu uprawnienia do wypłaty,wypłaty transferowej z Rachunku IKE do innej instytucji finansowej lub pracowniczego programu emerytalnego,zwrotu wszystkich środków lub częściowego zwrotu środków z Rachunku IKE.Szczegółowe zasady wykonywania wpłat i wypłat z Rachunku IKE określa Regulamin IKE  Wypłata transferowa oznacza:<ol style="list-style-type: none">przeniesienie na Rachunek IKE w mBanku wszystkich oszczędności z IKE prowadzonego przez inną instytucję finansową lub z pracowniczego programu emerytalnego alboprzeniesienie wszystkich oszczędności zgromadzonych na Rachunku IKE w mBanku na IKE prowadzony w innej instytucji finansowej lub do pracowniczego programu emerytalnego alboprzeniesienie oszczędności zgromadzonych na IKE z IKE zmarłego na IKE osoby uprawnionej lub do programu emerytalnego, do którego uprawniony przystąpił.Osoba uprawniona oznacza osobę, którą wskazuje Posiadacz Rachunku IKE do dysponowania środkami zgromadzonymi na Rachunku IKE po śmierci Posiadacza Rachunku IKE.
limit wpłat na Rachunek IKE	<ol style="list-style-type: none">Wpłaty dokonywane na Rachunek IKE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty ogłoszonej co roku w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”.Jeśli wpłata przekroczy kwotę ogłoszoną w „Monitorze Polskim”, Bank zwraca nadpłacone środki na rachunek przekazany w Potwierdzeniu.  Limit wpłat na Rachunek IKE nie obowiązuje dla wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej lub programu emerytalnego wykonanej na ten rachunek po zawarciu Umowy.

¹ Występuje jeśli klient nie posiada nr PESEL (zastępuje wówczas zapisy o nr PESEL)

² Występuje dla umowy zawieranych w placówce

³ Występuje dla umowy zawieranej na odległość przy udziale kuriera

⁴ Występuje dla umowy zawieranej na odległość, gdy Klient otrzymuje dokumenty emailiem

⁵ Występuje dla umowy zawieranej na odległość

⁶ Występuje dla umowy zawieranej w placówce

⁷ Występuje dla umów zawartych na odległość i nie związanych z wypłatą transferową z IKE lub PPE

⁸ Występuje dla umów zawartych poza placówką Banku lub poza punktem agenta Banku, związanych z wypłatą transferową z IKE lub PPE

3. Jakie jest oprocentowanie Rachunku IKE?

wysokość oprocentowania	Rachunek IKE oprocentowany jest zmienną stopą procentową wynoszącą w dzień zawarcia Umowy: #oprocentowanie IKE# % w skali roku. ❗ Zmienna stopa procentowa oznacza, że wysokość oprocentowania Rachunku IKE może się zmieniać. Zasady zmiany oprocentowania określa Regulamin.
-------------------------	---

4. Cennik, czyli co to jest Taryfa?

taryfa	#nazwa taryfy#, zwana dalej Taryfą, jest dokumentem zawierającym spis wszystkich pobieranych przez Bank opłat i prowizji. Bank udostępni ją na stronie internetowej Banku, której adres znajduje się na końcu Umowy.
zmiana Taryfy	1. Bank, z ważnych przyczyn w czasie obowiązywania Umowy, może zmieniać Taryfę. 2. Zasady zmiany Taryfy określa Regulamin.

5. Co to jest Wyciąg i jak będziesz go otrzymywał?

informacje ogólne	Wyciąg zawiera informacje o każdej zmianie salda na Rachunku IKE. ❗ Informacje zamieszczane na Wyciągu znajdują się również w serwisie transakcyjnym.
sposób przesyłania Wyciągu	1. Jeśli zawierasz Umowę zgadzasz się, aby Bank raz w miesiącu przesyłał Ci e-mailem bezpłatny Wyciąg do Rachunku IKE. 2. W każdej chwili możesz zamówić Wyciąg papierowy. Jeśli go sporządzimy i wyślemy pobierzemy opłatę. Wysokość opłaty określa Taryfa.

⁹ <<

6. A co jeśli zmienisz zdanie po zawarciu Umowy?

prawo do odstąpienia od Umowy zawartej na odległość	W terminie 14 dni od dnia kiedy otrzymałeś Potwierdzenia możesz odstąpić od Umowy zawartej na odległość. ❗ Odstąpienie od Umowy to Twoje prawo do namysłu i zmiany zdania dla umowy zawartej na odległość.
sposób odstąpienia od Umowy	1. Oświadczenie o odstąpieniu od Umowy możesz złożyć pisemnie w placówce Banku lub wysłać je pocztą. 2. Do odstąpienia od Umowy możesz wykorzystać wzór oświadczenia otrzymany z Banku lub sporządzić je samodzielnie. 3. Adres do wysyłki znajduje się na końcu Umowy (adres korespondencyjny Banku). 4. Oświadczenie, aby było skuteczne, musisz złożyć przed upływem 14 dni od dnia zawarcia Umowy. Dla zachowania terminu wystarczy, że wyślesz je pocztą.
skutek odstąpienia od Umowy	1. Umowę o której odstąpiłeś uważa się za niezawartą. Oznacza to, że Twój Rachunek IKE zostanie zamknięty. 2. Oszczędności zgromadzone na Rachunku IKE prześlemy na rachunek przekazany przez Ciebie w oświadczeniu o odstąpieniu od Umowy.

>>

7. Kto i kiedy może wypowiedzieć Umowę?

zasady wypowiedzenia Umowy	1. Umowę możesz wypowiedzieć zarówno Ty jak i Bank. 2. Wypowiedzenie wymaga zachowania formy pisemnej. 3. Zasady wypowiedzenia Umowy określa Regulamin.
okres wypowiedzenia Umowy	1. Jeśli Ty wypowiedzasz Umowę - okres wypowiedzenia Umowy wynosi 30 dni. 2. Jeśli Bank wypowiedzi Umowę - okres wypowiedzenia Umowy wynosi dwa miesiące. 3. Dla wypłaty po uzyskaniu uprawnień emerytalnych, zwrotu wszystkich środków bądź wypłaty transferowej i jej zrealizowaniu przed upływem okresu wypowiedzenia, Umowę rozwiążemy z dniem wypłaty środków z Rachunku IKE. ❗ W okresie wypowiedzenia Umowa obowiązuje. Rozwiąże się dopiero po upływie tego okresu. Okres wypowiedzenia liczymy od momentu kiedy otrzymamy wypowiedzenie Umowy.
skutki wypowiedzenia Umowy	1. Z upływem okresu wypowiedzenia rozwiązujemy Umowę. Oznacza to zamknięcie Rachunku IKE. 2. Wypowiedzenie Umowy niezwiązane z wypłatą po uzyskaniu uprawnień emerytalnych lub wypłatą transferową jest równoznaczne ze zwrotem środków z Rachunku IKE. ❗ W przypadku zwrotu środków z Rachunku IKE oszczędności zgromadzone na tym rachunku pomniejszymy o należny podatek od dochodów z tytułu gromadzenia oszczędności na Rachunku IKE na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych i w Ustawie.

8. Kto otrzyma środki z Rachunku IKE po śmierci Posiadacza Rachunku IKE?

¹⁰ <<osoba uprawniona>>	¹² <<<Osobą uprawnioną / Osobami uprawnionymi do dysponowania środkami zgromadzonymi na Rachunku IKE po śmierci Posiadacza Rachunku IKE jest / są:
------------------------------------	---

⁹ sekcja występuje dla Umowy zawieranej poza placówką Banku lub poza punktem agenta Banku

¹⁰ w przypadku wskazania jednej osoby uprawnionej lub nie wskazania osoby uprawnionej

¹² w przypadku wskazania osoby lub osób uprawnionych

<p>11 << osoby uprawnione >></p>	<ol style="list-style-type: none"> #imię i nazwisko#, urodzony/a #data urodzenia# r., zamieszkały/a: #adres zamieszkania (miejscowość, kod pocztowy, ulica nr domu/mieszkania)#, PESEL/nr paszportu: #nr PESEL/paszportu#, część wkładu #część wkładu#%, #imię i nazwisko#, urodzony/a #data urodzenia# r., zamieszkały/a: #adres zamieszkania (miejscowość, kod pocztowy, ulica nr domu/mieszkania)#, PESEL/nr paszportu: #nr PESEL/paszportu#, część wkładu #część wkładu#%, #imię i nazwisko#, urodzony/a #data urodzenia# r., zamieszkały/a: #adres zamieszkania (miejscowość, kod pocztowy, ulica nr domu/mieszkania)#, PESEL/nr paszportu: #nr PESEL/paszportu#, część wkładu #część wkładu#%, #imię i nazwisko#, urodzony/a #data urodzenia# r., zamieszkały/a: #adres zamieszkania (miejscowość, kod pocztowy, ulica nr domu/mieszkania)#, PESEL/nr paszportu: #nr PESEL/paszportu#, część wkładu #część wkładu#%, #imię i nazwisko#, urodzony/a #data urodzenia# r., zamieszkały/a: #adres zamieszkania (miejscowość, kod pocztowy, ulica nr domu/mieszkania)#, PESEL/nr paszportu: #nr PESEL/paszportu#, część wkładu #część wkładu#%.>>> <p>¹³<<< Posiadacz Rachunku IKE nie wskazał osób uprawnionych do dysponowania środkami zgromadzonymi na Rachunku IKE po śmierci Posiadacza Rachunku IKE.>>></p> <p>i W każdej chwili można odwołać lub wskazać inne osoby uprawnione do dysponowania środkami zgromadzonymi na Rachunku IKE po śmierci Posiadacza Rachunku IKE.</p>
--	---

9. W jaki sposób będziemy przetwarzać Twoje dane?


Zasady przetwarzania Twoich danych	
administrator danych osobowych	Administratorem Twoich danych osobowych jest mBank S.A.
Inspektor ochrony danych osobowych	Funkcję Inspektora ochrony danych osobowych pełni pracownik Banku, z którym skontaktujesz się pod adresem: #Inspektordanychosobowych@mbank.pl#
podstawa podania danych i cel ich przetwarzania	<p>Będziemy przetwarzać Twoje dane osobowe aby:</p> <ol style="list-style-type: none"> zrealizować Umowę. Jest to niezbędne do jej prawidłowego wykonania; przesyłać Ci materiały marketingowe usług i produktów: <ul style="list-style-type: none"> własnych Banku oraz spółek wchodzących w skład Grupy Kapitałowej Banku. Wykaz spółek znajdziesz na stronie www.mbank.pl, w zakładce Grupa mBanku, podmiotów współpracujących z Bankiem za Twoją zgodą; na potrzeby prowadzonej działalności, w tym w celach: <ul style="list-style-type: none"> statystycznych i analitycznych, budowy, monitorowania i zmiany modeli ryzyka operacyjnego, obsługi reklamacji, dochodzenia i sprzedaży należności archiwizacji realizacji ciężących na nas obowiązków, wynikających z przepisów prawa, w tym np. dotyczących przeciwdziałania praniu pieniędzy.
automatyczne decyzje w trakcie Umowy	Aby wykonywać Umowę możemy przetwarzać Twoje dane w sposób automatyczny. Korzystamy z danych które nam podałeś. Masz prawo odwołać się od naszej automatycznej decyzji (w BOK lub w placówce).
komu przekazujemy Twoje dane	<p>Aby:</p> <ul style="list-style-type: none"> Móc wykonywać Umowę, realizować prawa i obowiązki, które wynikają z przepisów prawa, <p>Twoje dane osobowe przekazujemy do:</p> <ul style="list-style-type: none"> instytucji, które prawo upoważnia do przetwarzania danych, w ramach nadzoru nad Bankiem np. KNF, UOKiK, podmiotów, którym powierzamy przetwarzanie danych przy wykonywaniu usług na naszą rzecz (np. firmy kurierskie).
okres przetwarzania danych	Twoje dane będziemy przetwarzać nie dłużej niż 10 lat po rozwiązaniu umowy (na wypadek sporu sądowego). Po upływie tego okresu zanonimizujemy te dane.
przelewy zagraniczne	<p>Realizacja przelewów zagranicznych za pośrednictwem SWIFT oznacza, że dostęp do danych osobowych może mieć administracja rządowa Stanów Zjednoczonych. Władze amerykańskie zobowiązały się do wykorzystywania tych danych wyłącznie do walki z terroryzmem, z poszanowaniem gwarancji przewidzianych przez europejski system ochrony danych osobowych.</p> <p>i SWIFT to Stowarzyszenie na Rzecz Światowej Międzybankowej Telekomunikacji Finansowej.</p>
Twoje zgody	
Zgoda na komunikację elektroniczną	<p>Zgadzam się, że będę otrzymywać od Banku, za pomocą komunikacji elektronicznej, w tym: sms, e-mail oraz na inne urządzenia telekomunikacyjne, które użytkuję, informacje handlowe i marketingowe dotyczące usług i produktów własnych Banku oraz spółek z jego Grupy Kapitałowej. Nazwy tych spółek znajdziesz na stronie internetowej #podać link#.</p> <p><input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie</p>
Zgoda na komunikację telefoniczną	<p>Zgadzam się, aby Bank kontaktował się ze mną w celach marketingowych na numery telefonów, które ode mnie otrzymał.</p> <p><input type="checkbox"/> tak <input type="checkbox"/> nie</p>
Twoje uprawnienia	
Prawa dotyczące przetwarzanych danych	<ol style="list-style-type: none"> Za pośrednictwem BOK lub w placówkach Banku: <ol style="list-style-type: none"> masz prawo do dostępu i sprostowania swoich danych oraz ich przeniesienia, możesz żądać ich usunięcia, ograniczenia lub wnieść sprzeciw wobec ich przetwarzania. Masz również prawo wnieść skargę do organu nadzorczego w zakresie ochrony Twoich danych.

¹¹ w przypadku wskazania więcej niż jednej osoby uprawnionej


¹³ w przypadku nie wskazania osoby lub osób uprawnionych

Twoje zgody i Pakiet RODO	Wszystkie zgody możesz zmienić lub odwołać za pośrednictwem BOK i w placówkach Banku. Przetwarzanie danych, które wykonaliśmy przed wycofaniem zgody, jest zgodne z prawem. Więcej informacji na temat zasad przetwarzania danych, w tym Twoich uprawnień, znajdziesz w #Pakiecie RODO# i na stronie #www.mbank.pl/pdf/rodo/pakiet-rodo-indywidualny.pdf.#
---------------------------	--

10. Informacje dotyczące IKE

konsekwencje posiadania kilku IKE	<ol style="list-style-type: none"> Jeśli gromadysz oszczędności na więcej niż jednym IKE (np. na Rachunku IKE w mBanku oraz IKE w innej instytucji finansowej), wszystkie te oszczędności podlegają opodatkowaniu. Art. 23 Ustawy dopuszcza prowadzenie więcej niż jednego IKE bez konsekwencji w postaci opodatkowania wszystkich oszczędności zgromadzonych na IKE jedynie gdy zawrzesz umowę o IKE z różnymi funduszami inwestycyjnymi zarządzanymi przez to samo towarzystwo funduszy inwestycyjnych i nie przekroczysz limitu wpłat na IKE w danym roku kalendarzowym, określonego w „Monitorze Polskim”. <p> Zasady opodatkowania i zwolnienia podatkowego dotyczące IKE określają przepisy o podatku dochodowym dla osób fizycznych.</p>
odpowiedzialność za składanie fałszywych oświadczeń	Jeśli podasz nieprawdziwe informacje lub zataisz prawdę podlegasz odpowiedzialności karnej.
zawarcie Umowy a wypłata transferowa z IKE do programu emerytalnego	Nie możesz zawrzeć Umowy jeżeli w tym roku kalendarzowym dokonywałeś wypłaty transferowej z IKE do pracowniczego programu emerytalnego.

11. Twoje oświadczenia

Informacje dotyczące IKE	Oświadczam, że Bank przekazał mi informacje: <ol style="list-style-type: none"> o konsekwencjach gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym IKE o konsekwencjach podpisania Umowy w roku kalendarzowym, w którym wykonano wypłatę transferową z IKE do programu emerytalnego, o odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.
otwarcie Rachunku IKE	¹⁴ <<Oświadczam, że nie gromadzę środków na IKE prowadzonym przez inną instytucję finansową, z zastrzeżeniem art. 23 Ustawy oraz, że w danym roku kalendarzowym nie dokonałem wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego IKE do programu emerytalnego.>> ¹⁵ <<Oświadczam, że mam IKE prowadzone przez #nazwa instytucji prowadzącej IKE / PPE# oraz potwierdzam, że instytucja ta wykona wypłatę transferową.>>
¹⁶ wypłata z rachunku IKE	Oświadczam, że nie wykonywałem w przeszłości wypłaty z IKE.
ochrona środków przez Bankowy Fundusz Gwarancyjny	Oświadczam, że przed zawarciem Umowy otrzymałem Arkusz Informacyjny dla deponentów.  Arkusz Informacyjny dla deponentów zawiera informacje o tym, że oszczędności zgromadzone na Twoim Rachunku IKE są chronione przez obowiązkowy system gwarantowania depozytów.

12. Postanowienia końcowe

integralne (nieodłączne) części Umowy	Dokumenty będące integralną (nieodłączną) częścią Umowy to: <ol style="list-style-type: none"> #nazwa regulaminu IKE#, #nazwa regulaminu reklamacji# #nazwa TPIQ#.
sposób przekazania dokumentów będących integralną częścią Umowy	<ol style="list-style-type: none"> Bank udostępni dokumenty będące integralną częścią Umowy elektronicznie, przez zamieszczenie ich na stronie internetowej Banku. Dokumenty udostępniamy w formie plików pdf.
liczba egzemplarzy Umowy	Umowę sporządzono w dwóch jednakowych egzemplarzach.

Podpisy Stron Umowy:


!	<p>_____</p> <p>pieczęćka firmowa, pieczęćka funkcyjna, podpis z upoważnienia Banku</p>	<p>_____</p> <p>data, podpis Posiadacza Rachunku IKE</p>	!
---	---	--	---

¹⁴ Oświadczenie pojawia się jeśli Klient otwiera Rachunek IKE w mBanku i nie dokonuje wypłaty transferowej środków z innej instytucji finansowej

¹⁵ Oświadczenie pojawia się jeśli Klient otwiera Rachunek IKE w mBanku i dokonuje wypłaty transferowej środków z innej instytucji finansowej

¹⁶ Pojawia się jedynie w przypadku Klientów, którzy osiągnęli wiek 55 lat.

Wyjaśnienia:

 symbol informacji stosowany w Umowie podpowiada, że dana treść jest informacją pomocniczą zawierającą dodatkowe objaśnienie zapisów Umowy.

1. Adres do korespondencji: mBank S.A. Bankowość Detaliczna, skrytka pocztowa 2108, 90-959 Łódź 2,
2. Adres strony internetowej Banku: www.mbank.pl
3. Adres e-mail: #adres kontaktowy#
4. Nr telefonu BOK: #nr infolinii#

WZÓR

