Nr umowy/rachunku IKE

* I K E / C L F / 3 / 1 *

INWESTYCJE

UMOWA O PROWADZENIE INDYWIDUALNEGO KONTA EMERYTALNEGO (IKE) W DOBROWOLNYM FUNDUSZU EMERYTALNYM PZU (DFE PZU)

Indywidualny numer rachunku bankowego, na który oszczędzający dokonuje wpłat na IKE

W tytule wpłaty/przelewu należy podać: „Wpłata na IKE" oraz imię i nazwisko oszczędzającego

Fundusz reprezentuje Centrum Logistyki Finansowej Andrzej Adamczyk (CLF)*

Nazwisko

Imię

NIP CLF

KOD PROMOCJI

Oszczędzający

Jeżeli posiadasz już indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w DFE PZU, to Twoje dane osobowe i kontaktowe posiadane przez DFE PZU zostaną uzupełnione/zaktualizowane zgodnie z podanymi poniżej. W razie wątpliwości skontaktujemy się z Tobą.

Nazwisko

Imię pierwsze

Imię drugie

Data urodzenia

PESEL

Płeć ☐ kobieta ☐ mężczyzna

Obywatelstwo

Dokument tożsamości (proszę podać w przypadku obywatelstwa innego niż polskie)

☐ dowód osobisty ☐ paszport ☐ karta pobytu

Rodzaj (należy zaznaczyć jedno pole)

Seria i numer dokumentu tożsamości

Kraj wydania dokumentu tożsamości

E-mail

Telefon komórkowy

Adres zamieszkania

Ulica

Nr domu

Nr mieszkania

Miejscowość

Kod pocztowy

Poczta

☐ Polska ☐ inny

Kraj

(wypełnić w przypadku zaznaczenia pola inny)

Adres do korespondencji (wypełnić jeżeli jest inny niż adres zamieszkania)

Ulica

Nr domu

Nr mieszkania

Miejscowość

Kod pocztowy

Poczta

Skrytka pocztowa

☐ Polska ☐ inny

Kraj

(wypełnić w przypadku zaznaczenia pola inny)

Numer rachunku bankowego oszczędzajacego, z którego nastąpi pierwsza wpłata (wymagany dla umowy pierwszorazowej)

Numer rachunku bankowego oszczędzającego, na który DFE PZU dokona wypłaty, zwrotu lub zwrotu częściowego**

Nr umowy/rachunku IKE

Oświadczenia

1. Gromadzenie/niegromadzenie środków na IKE w innej instytucji
Niniejszym oświadczam, że:

☐ nie gromadzę środków na IKE w innej instytucji oraz że w tym roku kalendarzowym nie dokonałam/em wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego IKE do programu emerytalnego

☐ posiadam IKE w innej instytucji: _____
i potwierdzam, że instytucja ta dokona wypłaty transferowej. (należy podać nazwę instytucji)

Ponadto oświadczam, że:
- zostałam/em pouczona/y przez DFE PZU, że w przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy podlegam odpowiedzialności przewidzianej w art. 233 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks karny,
- zostałam/em pouczona/y przez DFE PZU, że gromadzenie oszczędności na więcej niż jednym IKE wiąże się z opodatkowaniem wypłaty z każdego IKE. Podatek ten wynosi 75% uzyskanych dochodów. Wyjątkiem są sytuacje, które są opisane w ustawie z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego (Ustawa o IKE i IKZE)- art 14,
- zostałam/em pouczona/y przez DFE PZU, że jeżeli w obecnym roku kalendarzowym dokonałam/em wypłaty transferowej z IKE do programu emerytalnego, to nie mogę w tym roku zawrzeć nowej umowy o prowadzenie IKE.

☐ Oświadczam, że nie dokonałam/em w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na IKE (dotyczy osób, które osiągnęły wiek 55 lat).

2. Oświadczam, że informacje roczne i na żądanie o środkach zgromadzonych na IKE określone w ustawie z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych chcę otrzymywać:

☐ na moje indywidualne konto online,
☐ pocztą elektroniczną na adres e-mail,
☐ listem zwykłym na adres korespondencyjny.

W razie nieoznaczenia żadnego pola, niepodania adresu e-mail, podania adresu e-mail w błędnym formacie albo wypełnienia więcej niż jednego pola – informacje będą wysyłane na konto online.

3. ☐ Zamierzam przenieść środki z PPE (pracowniczy program emerytalny) / PPK (pracowniczy plan kapitałowy) / OIPE (ogólnoeuropejski indywidualny produkt emerytalny) na IKE w DFE PZU.

4. Jestem świadoma/y, że oszczędzający na IKE ma prawo do zwolnienia podatkowego na zasadach i w trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, jeżeli na podstawie umowy o prowadzenie IKE gromadzi oszczędności tylko na jednym IKE, z zastrzeżeniem art. 14 Ustawy o IKE i IKZE.

Regulamin świadczenia usług drogą elektroniczną (Regulamin) dostępny jest na stronie ikze-ike.pl. Regulamin korzystania z usług świadczonych przez PTE PZU SA dostępny jest na stronie pzu.pl.

5. Oświadczam, że jestem świadoma/y, iż zawarcie umowy następuje w formie dokumentowej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku i niewymagającej podpisów stron oraz że integralną częścią tej umowy jest Regulamin. Zapoznałam/em się z treścią Regulaminu, w całości akceptuję jego treść i warunki oraz deklaruję zawarcie umowy. W sprawach nieuregulowanych umową stosuje się zapisy Statutu DFE PZU (zawarty w Prospekcie Informacyjnym), Ustawy o IKE i IKZE i inne obowiązujące przepisy. Umowa została zawarta w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze stron. Oświadczam również, że zostałam/em poinformowana/y o maksymalnych, dopuszczalnych kwotach wpłat na IKE.

Podmiotem uprawnionym w rozumieniu ustawy z dnia 23 września 2016 r. o pozasądowym rozpatrywaniu sporów konsumenckich, właściwym dla DFE PZU do pozasądowego rozpatrywania sporów, jest Rzecznik Finansowy, którego adres strony internetowej jest następujący: www.rf.gov.pl. Spory wynikłe w związku z wykonywaniem postanowień niniejszej umowy będą rozstrzygane przez Sąd Powszechny.

Załączniki:
nr 1 – Ogólne Warunki Umowy o prowadzenie IKE w DFE PZU,
nr 2 – Wskazanie uposażonych,
nr 3 – Opis ryzyka związanego z uczestnictwem w Funduszu,
nr 4 – Regulamin
stanowią integralną część umowy.

* Pełnomocnikiem DFE PZU jest Andrzej Adamczyk prowadzący działalność gospodarczą pod nazwą Centrum Logistyki Finansowej Andrzej Adamczyk albo wymieniony w umowie dalszy pełnomocnik.
** Pole nieobowiązkowe.

Informacje Administratora Danych Osobowych

Administrator i dane kontaktowe
Administratorem danych osobowych jest DFE PZU zarządzany i reprezentowany przez PTE PZU SA, z siedzibą w Warszawie, Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa.
Kontakt z administratorem jest możliwy za pośrednictwem adresu e-mail kontakt@pzu.pl lub pisemnie na wyżej wskazany adres siedziby administratora.
We wszystkich sprawach z zakresu ochrony danych osobowych może Pani/Pan kontaktować się z wyznaczonym przez administratora Inspektorem Ochrony Danych (IOD). Kontakt z IOD jest możliwy drogą elektroniczną pod adresem e-mail IODpte@pzu.pl lub pisemnie na adres PTE PZU SA, IOD, Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa.
W przypadku wyrażenia zgody na przetwarzanie danych osobowych w celach marketingowych przez PTE PZU SA administratorem Pani/Pana danych osobowych będzie PTE PZU SA z siedzibą w Warszawie, Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa. Kontakt z administratorem lub IOD będzie możliwy za pośrednictwem danych kontaktowych wskazanych powyżej.

Nr umowy/rachunku IKE

Cele i podstawy prawne przetwarzania danych

DFE PZU może przetwarzać Pani/Pana dane osobowe, których podanie w formularzu umowy jest obowiązkowe, w celu:

- zawarcia i wykonania umowy o prowadzenie IKE w DFE PZU – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania danych do zawarcia i wykonywania umowy;
- marketingu bezpośredniego produktów własnych administratora oraz prowadzenia analiz marketingowych w celu dostosowania przesyłanych treści marketingowych - podstawą prawną przetwarzania jest prawnie uzasadniony interes DFE PZU polegający na dostarczeniu klientom informacji o produktach;
- wypełniania przez DFE PZU obowiązków nałożonych przez obowiązujące przepisy – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność do wypełnienia obowiązków prawnych ciążących na administratorze wynikających, w szczególności z przepisów o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego i przepisów księgowych oraz dotyczących sankcji międzynarodowych;
- realizacji zadań audytowych przez DFE PZU - podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu administratora; uzasadnionym interesem administratora jest usprawnienie działalności operacyjnej organizacji, jak również kontrola zgodności z przepisami wewnętrznymi oraz wymogami prawnymi;
- doskonalenia jakości obsługi klienta - podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu administratora; uzasadnionym interesem administratora jest utrzymanie bądź poprawa jakości obsługi klienta;
- podejmowania ewentualnych czynności w związku z przeciwdziałaniem przestępstwom przeciwko DFE PZU – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu administratora; uzasadnionym interesem administratora jest możliwość przeciwdziałania i ściganie przestępstw popełnianych na szkodę DFE PZU;
- rozpatrywania ewentualnych skarg bądź reklamacji - podstawą prawną przetwarzania jest prawnie uzasadniony interes administratora polegający na zapewnieniu prawidłowości realizacji umowy;
- dochodzenia ewentualnych roszczeń lub obrony przed ewentualnymi roszczeniami związanymi z zawartą z Panią/Panem umową o prowadzenie IKE – podstawą prawną przetwarzania jest niezbędność przetwarzania do realizacji prawnie uzasadnionego interesu administratora; uzasadnionym interesem administratora jest możliwość dochodzenia przez niego roszczeń oraz obrony przed roszczeniami wynikającymi z zawartej umowy.

Numer rachunku do wypłaty lub zwrotu, podany dobrowolnie, będzie przetwarzany w celu identyfikacji osoby ubiegającej się o wypłatę środków IKE – podstawą prawną przetwarzania jest uzasadniony interes DFE PZU polegający na zapewnieniu właściwego poziomu bezpieczeństwa realizowanych wypłat.
W przypadku wyrażenia zgody na przetwarzanie danych osobowych w celach marketingowych przez PTE PZU SA, podmiot ten będzie przetwarzał Pani/Pana dane osobowe w celu marketingu bezpośredniego produktów i usług własnych, w tym określenia preferencji lub potrzeb w zakresie produktów finansowych i przedstawienia odpowiedniej oferty – podstawą prawną przetwarzania będzie wyrażona przez Panią/Pana zgoda

Okres przechowywania danych

Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane przez DFE PZU do momentu przedawnienia roszczeń z tytułu zawartej umowy lub do momentu wygaśnięcia obowiązku przechowywania danych wynikającego z przepisów prawa.
Pani/Pana dane osobowe będą przetwarzane przez okres istnienia prawnie uzasadnionego interesu administratora, chyba że wcześniej wyrazi Pani/Pan skuteczny sprzeciw wobec tego przetwarzania.
W przypadku wyrażenia przez Panią/Pana zgody na przetwarzanie danych osobowych w celach marketingowych, Pani/Pana dane osobowe będą przechowywane przez PTE PZU do momentu wycofania wyrażonej zgody.

Przekazywanie danych

Pani/Pana dane osobowe mogą być udostępnione podmiotom i organom upoważnionym do przetwarzania tych danych na podstawie przepisów prawa.
Pani/Pana dane osobowe mogą być przekazywane przez DFE PZU podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie DFE PZU: agentowi transferowemu oraz jego podwykonawcom, dostawcom usług IT, Call Center, firmom kurierskim, firmom świadczącym usługi archiwizacyjne oraz usługi w zakresie wysyłki korespondencji.
Ponadto, Pani/Pana dane osobowe mogą być przekazane innym spółkom z Grupy PZU, jeśli wyraziła Pani/Pan zgodę na udostępnienie tych danych.
W przypadku wyrażenia zgody na przetwarzanie danych osobowych w celach marketingowych dane te mogą być przekazywane przez PTE PZU SA podmiotom przetwarzającym dane osobowe na zlecenie PTE PZU SA – w zależności od wyrażonej przez Panią/Pana zgody na rodzaj komunikacji (np. w formie mailowej, sms lub rozmowy telefonicznej): agencjom marketingowym, dostawcom usług IT, Call Center, firmom kurierskim, firmom świadczącym usługi w zakresie wysyłek korespondencji.

Prawa

Przysługuje Pani/Panu prawo dostępu do swoich danych osobowych oraz prawo żądania ich sprostowania, usunięcia lub ograniczenia ich przetwarzania.
Jako że Pani/Pana dane przetwarzane są w sposób zautomatyzowany na podstawie umowy, jak również w przypadku wyrażenia zgody na przetwarzanie danych osobowych przez PTE PZU SA w celach marketingowych – przysługuje Pani/Panu także prawo do przenoszenia danych osobowych, które dostarczyła Pani/Pan administratorowi tj. do otrzymania od administratora Pani/Pana danych w ustrukturyzowanym, powszechnie używanym formacie nadającym się do odczytu maszynowego. Może Pani/Pan przesłać te dane innemu administratorowi danych.
W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest przesłanka prawnie uzasadnionego interesu DFE PZU, przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia sprzeciwu wobec przetwarzania Pani/Pana danych osobowych na potrzeby marketingu bezpośredniego oraz z przyczyn związanych z Pani/Pana szczególną sytuacją.
W celu skorzystania z powyższych praw należy skontaktować się z administratorem lub z IOD, korzystając ze wskazanych wyżej danych kontaktowych. W zakresie, w jakim podstawą przetwarzania Pani/Pana danych osobowych jest zgoda, ma Pani/Pan prawo jej wycofania. Wycofanie zgody nie ma wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano na podstawie zgody przed jej wycofaniem. Zgodę można odwołać w każdym czasie, wysyłając e-mail na adres kontakt@pzu.pl lub pismo na adres Powszechne Towarzystwo Emerytalne PZU SA, skrytka pocztowa nr 16, 02-696 Warszawa 113 lub poprzez konto online na pzu.pl.
Przysługuje Pani/Panu również prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego zajmującego się ochroną danych osobowych w Polsce.
Podanie danych osobowych wskazanych na formularzu jako obligatoryjne jest niezbędne dla zawarcia i wykonania umowy o prowadzenie IKE w DFE PZU – bez podania tych danych osobowych nie jest możliwe zawarcie umowy. Podanie danych osobowych w pozostałym zakresie jest dobrowolne.

Podanie danych osobowych w celu marketingowym jest dobrowolne.

☐ Wyrażam zgodę na przetwarzanie moich danych osobowych, zawartych w formularzu, przez PTE PZU SA w celach marketingowych, w tym określenia preferencji lub potrzeb w zakresie produktów finansowych i przedstawienia odpowiedniej oferty.

Nr umowy/rachunku IKE

☐ Wyrażam zgodę na otrzymywanie od PTE PZU SA, DFE PZU oraz PZU SA, PZU Życie SA, TFI PZU SA, PZU Pomoc SA, PZU Zdrowie SA, Link4 TU SA informacji handlowo-marketingowych za pośrednictwem podanego przeze mnie adresu e-mail, za pośrednictwem SMS/MMS na podany przeze mnie numer telefonu oraz poprzez serwisy internetowe.

☐ Wyrażam zgodę na otrzymywanie od PTE PZU SA, DFE PZU oraz PZU SA, PZU Życie SA, TFI PZU SA, PZU Pomoc SA, PZU Zdrowie SA, Link4 TU SA informacji handlowo-marketingowych telefonicznie na podany przeze mnie numer telefonu, w tym z wykorzystaniem tzw. automatycznych systemów wywołujących (komunikaty głosowe IVR).

☐ Wyrażam zgodę na udostępnienie moich danych osobowych podmiotom z grupy PZU, tj., PZU SA, PZU Życie SA, TFI PZU SA, PZU Pomoc SA, PZU Zdrowie SA, Link4 TU SA, w ich własnych celach marketingowych, w tym określenia preferencji lub potrzeb w zakresie produktów finansowych i przedstawienia odpowiedniej oferty.

Ma Pani/Pan prawo do wycofania udzielonej zgody na zasadach opisanych wyżej (patrz „Prawa").

Pełna informacja o spółkach

Lp.	Skrócona nazwa spółki	Pełna nazwa spółki	Adres siedziby
1	PZU SA	Powszechny Zakład Ubezpieczeń Spółka Akcyjna	Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa
2	PZU Życie SA	Powszechny Zakład Ubezpieczeń na Życie Spółka Akcyjna	Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa
3	PTE PZU SA	Powszechne Towarzystwo Emerytalne PZU Spółka Akcyjna	Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa
4	DFE PZU	Dobrowolny Fundusz Emerytalny PZU, zarządzany przez PTE PZU SA	Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa
5	TFI PZU SA	Towarzystwo Funduszy Inwestycyjnych PZU Spółka Akcyjna	Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa
6	PZU Pomoc SA	PZU Pomoc Spółka Akcyjna	Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa
7	PZU Zdrowie SA	PZU Zdrowie Spółka Akcyjna	Rondo Ignacego Daszyńskiego 4, 00-843 Warszawa
8	Link4 TU SA	LINK4 Towarzystwo Ubezpieczeń Spółka Akcyjna	ul. Postępu 15, 02-676 Warszawa

v1

Umowa zawarta w formie dokumentowej nie wymaga podpisów stron.

Data zawarcia umowy