

DYSPOZYCJA ROZSZERZAJĄCA UMOWĘ MAKLERSKĄ O ŚWIADCZENIE USŁUG W RAMACH INDYWIDUALNEGO KONTA EMERYTALNEGO
--

NUMER UMOWY MAKLERSKIEJ

Nazwisko i imię Klienta

PESEL

§ 1

Klient składa oświadczenia o następującej treści:

- 1) Niniejszym potwierdzam, iż zostałem pouczony, że w przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy w oświadczeniu zawartym w pkt 2) poniżej, podlegam odpowiedzialności przewidzianej w art. 233 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. - Kodeks karny oraz, że w przypadku gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym IKE, z zastrzeżeniem art. 14 i 23 ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. – o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, zwana dalej ustawą o IKE, opodatkowaniu, w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, podlegają dochody uzyskane z tytułu gromadzenia oszczędności na wszystkich IKE.
- 2) Niniejszym oświadczam, że:*
 - nie gromadzę środków na IKE prowadzonym przez inną instytucję finansową oraz, że w bieżącym roku kalendarzowym nie dokonałem wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego IKE do programu emerytalnego.
 - posiadam IKE prowadzone przez następującą instytucję finansową _____

_____ oraz, że dokonałem wypłaty transferowej z tej instytucji.

- 3) Potwierdzam, że zostałem pouczony o konsekwencjach gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym IKE oraz podpisania umowy o prowadzenie IKE w roku kalendarzowym, w którym dokonano wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego IKE do programu emerytalnego.
- 4) Potwierdzam, że w przeszłości nie dokonałem/-am wypłaty środków zgromadzonych na IKE.**

§ 2

1. Na podstawie niniejszej Dyspozycji Santander Biuro Maklerskie otwiera i prowadzi dla Klienta Rachunek papierów wartościowych i rachunek pieniężny Klienta, stanowiące łącznie indywidualne konto emerytalne, o numerze:

1090 1867 0000 0000

zwany w dalszej treści Dyspozycji rachunkiem IKE.

2. Na podstawie niniejszej Dyspozycji Santander Biuro Maklerskie przyjmuje i wykonuje Zlecenia Klienta, których przedmiotem jest kupno lub sprzedaż zdematerializowanych papierów wartościowych i innych instrumentów finansowych dopuszczonych ustawą o IKE. Santander Biuro Maklerskie może ograniczyć rodzaje instrumentów finansowych w obrocie którymi pośredniczy w ramach IKE.
3. W celu lokowania środków w zagraniczne papiery wartościowe w ramach IKE, w tym aby uzyskać możliwość składania zleceń nabycia lub zbycia zagranicznych papierów wartościowych w ramach IKE, Klient zobowiązany jest dodatkowo złożyć Dyspozycję rozszerzającą Umowę maklerską o świadczenie usług w zakresie zagranicznych instrumentów finansowych.
4. Zmiana numeru rachunku IKE przez Santander Biuro Maklerskie nie stanowi zmiany Umowy maklerskiej. Santander Biuro Maklerskie informuje Klienta o nowym numerze rachunku w sposób przewidziany dla korespondencji.

§ 3

1. Santander Biuro Maklerskie będzie przekazywało kwoty nadpłacone ponad limit wpłat na IKE przypadający na dany rok kalendarzowy na rachunek bankowy Klienta wskazany w Umowie maklerskiej lub na inny rachunek Klienta prowadzony na podstawie Umowy maklerskiej.
2. Santander Biuro Maklerskie przekaże na rachunek wskazany w ust. 1 całość wpłat dokonanych na rachunek IKE, jeśli wpłaty te wpłynęły na rachunek IKE przed wpływem środków będących przedmiotem wypłaty transferowej z dotychczasowej instytucji prowadzącej IKE, oraz środki z tytułu zwrotu i wypłaty, o ile Klient inaczej nie wskaże w Dyspozycji zwrotu lub wypłaty.
3. Sposób traktowania pożytków, które przynoszą aktywa zapisane na IKE, określa Regulamin świadczenia usług maklerskich przez Santander Biuro Maklerskie.

Santander Biuro Maklerskie

Wystawił _____ Data _____

§ 4

Klient wskazuje następujące osoby uprawnione do otrzymania środków zgromadzonych na rachunku IKE w przypadku swojej śmierci:

- | | | | | |
|----|------------------------|--------------|---------------------------|---------------------|
| 1) | _____ | _____ | _____ | _____ |
| | <i>imię i nazwisko</i> | <i>PESEL</i> | <i>adres zamieszkania</i> | <i>udział proc.</i> |
| 2) | _____ | _____ | _____ | _____ |
| | <i>imię i nazwisko</i> | <i>PESEL</i> | <i>adres zamieszkania</i> | <i>udział proc.</i> |
| 3) | _____ | _____ | _____ | _____ |
| | <i>imię i nazwisko</i> | <i>PESEL</i> | <i>adres zamieszkania</i> | <i>udział proc.</i> |
| 4) | _____ | _____ | _____ | _____ |
| | <i>imię i nazwisko</i> | <i>PESEL</i> | <i>adres zamieszkania</i> | <i>udział proc.</i> |
| 5) | _____ | _____ | _____ | _____ |
| | <i>imię i nazwisko</i> | <i>PESEL</i> | <i>adres zamieszkania</i> | <i>udział proc.</i> |

§ 5

- Santander Biuro Maklerskie dokonuje wypłaty jednorazowej, a w przypadku wypłaty w ratach wypłaty pierwszej raty w terminie 14 dni od dnia:
 - złożenia przez Klienta wniosku o dokonanie wypłaty jednorazowej lub wypłaty w ratach, albo
 - złożenia przez osobę uprawnioną wniosku o dokonanie wypłaty jednorazowej lub wypłaty w ratach oraz przedłożenia:
 - aktu zgonu Klienta i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej albo
 - prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub innych dokumentów o tym charakterze oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Klienta bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców, chyba że Klient bądź osoby uprawnione zażądają wypłaty w terminie późniejszym.
- W przypadku dokonywania przez Klienta wypłaty w ratach, Santander Biuro Maklerskie dokonuje wypłaty w ratach, których wysokość określa Klient we wniosku o dokonanie wypłaty w ratach. Wysokość ostatniej raty odpowiada wysokości pozostałych na rachunku środków. Liczba rat nie może być wyższa niż cztery a ostatnia z rat nie może zostać wypłacona później niż 12 miesięcy po dniu złożenia Dyspozycji wypłaty w ratach. Klient nie może dokonywać wpłat na rachunek IKE, z którego dokonał wypłaty pierwszej raty.
- Santander Biuro Maklerskie dokonuje wypłaty transferowej w terminie 14 dni od dnia:
 - złożenia przez Klienta Dyspozycji wypłaty transferowej albo
 - złożenia przez osoby uprawnione Dyspozycji wypłaty transferowej oraz przedłożenia dokumentów, o których mowa w § 5 ust. 1 pkt 2.
- Santander Biuro Maklerskie dokonuje zwrotu środków zgromadzonych na rachunku IKE przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy maklerskiej w zakresie prowadzenia IKE.
- Santander Biuro Maklerskie dokonuje częściowego zwrotu środków zgromadzonych na rachunku IKE w terminie 30 dni od dnia złożenia przez Klienta wniosku o częściowy zwrot. Klient może wystąpić z wnioskiem o częściowy zwrot środków zgromadzonych na rachunku IKE pod warunkiem, że środki te pochodzą z wpłat na rachunek IKE. W przypadku gdy na rachunek IKE przyjęto wypłatę transferową z pracowniczego programu emerytalnego, przy dokonaniu pierwszego zwrotu częściowego, Santander Biuro Maklerskie oblicza kwotę stanowiącą równowartość 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego i dokonuje częściowych zwrotów do momentu gdy suma dokonanych częściowych zwrotów nie naruszy kwoty stanowiącej równowartość 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego. W przypadku gdy wykonanie przez Santander Biuro Maklerskie kolejnej Dyspozycji częściowego zwrotu naruszyłoby kwotę stanowiącą równowartość 30% sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego, Dyspozycja taka traktowana jest przez Santander Biuro Maklerskie jako Dyspozycja zwrotu i wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKE.
- Santander Biuro Maklerskie przyjmuje wypłatę transferową z innej instytucji finansowej wyłącznie w PLN lub papierach wartościowych, o których mowa w § 2 ust. 2.
- Obsługa zobowiązań z tytułu usług świadczonych na rzecz Klienta w ramach IKE, obejmująca: wypłatę, zwrot, częściowy zwrot i wypłatę transferową, w zakresie środków pieniężnych przechowywanych na rachunkach walutowych dokonywana jest wyłącznie w PLN. Dyspozycja wymiany walutowej środków pieniężnych przechowywanych na rachunkach walutowych powinna być złożona najpóźniej w dniu złożenia Dyspozycji wypłaty, zwrotu, częściowego zwrotu lub wypłaty transferowej.

§ 6

- Umowa maklerska rozszerzona na podstawie niniejszej Dyspozycji obowiązuje na czas nieokreślony.
- Umowa maklerska w zakresie prowadzenia IKE może zostać rozwiązana wskutek wypowiedzenia jej przez Klienta z zachowaniem 14 - dniowego terminu wypowiedzenia, przypadającego na koniec miesiąca kalendarzowego, chyba że w dniu upływu tego terminu niemożliwe jest wykonanie Dyspozycji zwrotu z uwagi na rodzaj środków zapisanych na rachunku IKE. W takim przypadku

Santander Biuro Maklerskie

Wystawił _____ Data _____

wypowiedzenie dokonane przez Klienta staje się skuteczne dopiero z dniem, w którym możliwe stało się dokonanie zwrotu i saldo rachunku IKE Klienta jest równe zeru. W tym zakresie nie stosuje się postanowień Regulaminu świadczenia usług maklerskich przez Santander Biuro Maklerskie dotyczących terminu rozwiązania Umowy maklerskiej na podstawie jej wypowiedzenia przez Klienta.

§ 7

Rozszerzenie zakresu Umowy maklerskiej zgodnie z niniejszą Dyspozycją następuje z dniem jej podpisania przez Santander Biuro Maklerskie.

§ 9

Wszelkie pojęcia pisane w niniejszej Dyspozycji wielką literą mają znaczenie nadane im w Regulaminie świadczenia usług maklerskich przez Santander Biuro Maklerskie.

podpis i pieczęć pracownika

*pieczęć Santander Biuro Maklerskie/
Oddziału Banku*

podpis Klienta

* dokonać wyboru stawiając znak „x”
** dotyczy osób, które osiągnęły wiek 55 lat

POTWIERDZENIE ZAWARCIA UMOWY O PROWADZENIE INDYWIDUALNEGO KONTA EMERYTALNEGO

Santander Biuro Maklerskie potwierdza, że

Pan/Pani

imię i nazwisko

zamieszkały/zamieszkała

adres zamieszkania

PESEL _____ NIP _____

zawarł/zawarła w dniu roku z Santander Biuro Maklerskie umowę o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego.

Santander Biuro Maklerskie adres korespondencyjny pl. Andersa 5, 61-894 Poznań.

Nr rachunku IKE, na który należy dokonać wypłaty transferowej: **1090 1867 0000 0000**

podpis i pieczęć pracownika

*pieczęć Santander Biuro Maklerskie/
Oddziału Banku*

podpis Klienta