

OGÓLNE WARUNKI UMOWY

O PROWADZENIE INDYWIDUALNEGO KONTA
ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO
(IKZE)



**DOBROWOLNY FUNDUSZ EMERYTALNY
POCZTYLION PLUS**

 www.pocztylion-arka.pl

OGÓLNE WARUNKI UMOWY O PROWADZENIE IKZE W DOBROWOLNYM FUNDUSZU EMERYTALNYM POCZTYLION PLUS

§1. [Definicje]

Użyte w niniejszych OWU określenia mają następujące znaczenie:

1. „Umowa” – Umowa o prowadzenie IKZE przez Dobrowolny Fundusz Emerytalny Pocztylion Plus;
2. „Fundusz” – Dobrowolny Fundusz Emerytalny Pocztylion Plus, który został utworzony i jest zarządzany przez Pocztylion – Arka Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A.;
3. „Towarzystwo” – Pocztylion – Arka Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A., będące organem Funduszu;
4. „Ustawa o IKE/IKZE” – ustawa z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego;
5. „Ustawa o OFE” – ustawa z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych;
6. „Członek Funduszu” – osoba fizyczna, która gromadzi środki na IKZE na podstawie Umowy;
7. „Osoby Uprawnione” – osoby wskazane przez Członka Funduszu w Umowie, które otrzymają środki z IKZE w przypadku jego śmierci oraz spadkobiercy Członka Funduszu;
8. „Wpłata” – środki pieniężne wpłacane przez Członka Funduszu na IKZE;
9. „Strona Internetowa” – strona Funduszu: www.pocztylion-arka.pl;
10. „IKZE” – indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego w rozumieniu Ustawy o IKE/IKZE;
11. „Rachunek IKZE” – wyodrębniony w rejestrze Członków Funduszu rachunek, na którym rejestrowane są jednostki rozrachunkowe;
12. „Wpłata Transferowa”:
 - a) przeniesienie środków zgromadzonych przez Członka Funduszu na Rachunku IKZE do innej instytucji finansowej prowadzącej IKZE;
 - b) przeniesienie środków zgromadzonych na Rachunku IKZE z IKZE zmarłego Członka Funduszu na IKZE Osoby Uprawnionej;
13. „Wpłata” – wypłata jednorazowa albo wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKZE dokonywana na rzecz:
 - a) Członka Funduszu, po spełnieniu warunków określonych Ustawą o IKE/IKZE albo
 - b) Osób Uprawnionych, w przypadku śmierci Członka Funduszu;
14. „Zwrot” - wycofanie całości środków zgromadzonych na IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki Wpłaty bądź Wpłaty Transferowej.

§2. [Dyspozycje]

1. Członek Funduszu składając dyspozycje dotyczące środków wpłacanych lub gromadzonych na IKZE obowiązany jest posługiwać się numerem Rachunku IKZE. Postanowienie zdania poprzedniego stosuje się do wszelkiej korespondencji pomiędzy Stronami. Dyspozycje niezawierające numeru Rachunku IKZE lub zawierające błędy nie będą realizowane z zastrzeżeniem ust. 2.
2. Fundusz może zarówno zażądać od Członka Funduszu dodatkowych wyjaśnień dotyczących przekazanych do realizacji dyspozycji, jak i wstrzymać realizację dyspozycji do czasu ponownego przesłania przez Członka Funduszu prawidłowo sporządzonej dyspozycji.
3. Dyspozycje Wpłaty, Wpłaty Transferowej oraz Zwrotu składane są wyłącznie w formie pisemnej pod rygorem nieważności.
4. Termin realizacji dyspozycji rozpoczyna swój bieg w dniu, w którym Członek Funduszu albo Osoba Uprawniona doręczy je w sposób kompletny i prawidłowy wraz ze wszystkimi wymaganymi dokumentami.
5. Wpłaty, a także wypłaty transferowe winny być dokonywane na rachunek bankowy wskazany w Potwierdzeniu zawarcia umowy IKZE. Tytuł Wpłaty na IKZE powinien wskazywać imię i nazwisko Członka Funduszu oraz numer PESEL lub datę urodzenia.

§3. [Wpłaty]

1. Środki gromadzone przez Członka Funduszu na IKZE są rejestrowane przez Fundusz na Rachunku IKZE w postaci jednostek rozrachunkowych.
2. Suma Wpłat dokonanych przez Członka Funduszu na IKZE w roku kalendarzowym nie może przekroczyć 1,2 krotności a przez Członka Funduszu prowadzącego pozarolniczą działalność (w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych) 1,8-krotności prognozowanego przeciętnego miesięcznego wynagrodzenia w gospodarce narodowej na dany rok, ustalonego na zasadach określonych w Ustawie o IKE/IKZE z zastrzeżeniem postanowień ust. 3. Aktualny na dany rok kalendarzowy limit wpłat na IKZE dostępny jest między innymi na Stronie Internetowej.
3. Suma Wpłat dokonanych przez małoletniego Członka Funduszu na IKZE w roku kalendarzowym nie może przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę i nie może przekroczyć kwoty, o której mowa w ust. 2 powyżej.
4. Limity Wpłat wskazane w ust. 2 i 3 powyżej nie znajdują zastosowania do przyjmowania wpłat transferowych.
5. Członek Funduszu zobowiązany jest do kontrolowania i przestrzegania limitów Wpłat na IKZE, o których mowa w ust. 2 i 3.
- 5a. Członek Funduszu do którego zastosowanie znajduje limit 1,8-krotności o którym mowa w ust. 2, zobowiązany jest złożyć Funduszowi, w formie pisemnej, oświadczenie o prowadzeniu pozarolniczej działalności w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych - nie później niż przed przekroczeniem w roku kalendarzowym limitu 1,2 krotności o którym mowa w ust. 2, pod rygorem zastosowania do Członka Funduszu limitu 1,2 krotności, o którym mowa w ust. 2. Członek Funduszu, nie jest zobowiązany do ponownego składania oświadczenia, o którym mowa w zdaniu poprzednim w kolejnych latach kalendarzowych prowadzenia pozarolniczej działalności w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych, Członek Funduszu obowiązany jest jednak do niezwłocznego poinformowania Funduszu, w formie pisemnej, o utracie statusu osoby prowadzącej pozarolniczą działalność w rozumieniu art. 8 ust. 6 ustawy z dnia 13 października 1998 r. o systemie ubezpieczeń społecznych. Obowiązującą wzory oświadczeń o których mowa w niniejszym ustępie dostępne są na Stronie Internetowej.
6. W przypadku gdy suma Wpłat dokonanych przez Członka Funduszu w danym roku kalendarzowym przekroczy kwotę określoną w ust. 2 nadpłata zostanie zwrócona na rachunek, z którego Wpłata została dokonana, a w przypadku, gdy Wpłata została dokonana w inny sposób, nadpłata zwrócona zostanie przekazem pocztowym na adres Członka Funduszu wskazany w Umowie. Nadpłacone środki zostaną zwrócone nie później niż w terminie 30 dni od powzięcia przez Fundusz informacji o powstaniu nadpłaty.
7. W przypadku uzyskania przez Fundusz informacji, iż suma Wpłat dokonanych przez małoletniego Członka Funduszu na IKZE w danym roku kalendarzowym przekroczyła kwotę dochodów, o której mowa w ust. 3, nadpłata zostanie zwrócona na rachunek, z którego Wpłata została dokonana, a w przypadku, gdy Wpłata została dokonana w inny sposób, nadpłata zwrócona zostanie przekazem pocztowym na adres Członka Funduszu wskazany w Umowie. Nadpłacone środki zostaną zwrócone nie później niż w terminie 30 dni od powzięcia przez Fundusz informacji o powstaniu nadpłaty.

8. W przypadku gdy doszło do przeliczenia nadpłaty małoletniego Członka Funduszu, o której mowa w ust. 7, na jednostki rozrachunkowe, nadpłata zwracana będzie w kwocie ustalonej na drodze przeliczenia jednostek rozrachunkowych według wartości na dzień umorzenia. Pobrane opłaty nie będą zwracane.
9. W przypadku dokonania wypłaty transferowej Członek Funduszu może dokonywać Wpłat dopiero po wpływie środków z dotychczasowej instytucji prowadzącej IKZE, chyba że występuje sytuacja, o której mowa w art. 14 ust. 1 Ustawy o IKE/IKZE, a Członek Funduszu zawarł Umowę o prowadzenie IKZE z inną instytucją finansową. W przypadku gdy Członek Funduszu dokona Wpłaty przed wpływem wypłaty transferowej z innej instytucji finansowej, wpłacone środki przechowywane będą na odrębnym rachunku do czasu wpływu środków z wypłaty transferowej, nie dłużej jednak niż 45 dni, po którym to czasie Fundusz zwróci Wpłatę na rachunek, z którego Wpłata wpłynęła, a w przypadku gdy Wpłata została dokonana w inny sposób, środki zwrócone zostaną przekazem pocztowym na adres Członka Funduszu wskazany w Umowie.
10. Wpłaty dokonane w trybie wskazanym w ust. 9 przeliczane będą na jednostki rozrachunkowe według wartości ustalonej na dzień wpływu środków z wypłaty transferowej Członka Funduszu.

§4. (Skreślony)

§5. [Lokowanie środków]

1. Środki zgromadzone na Rachunku IKZE lokowane są zgodnie z zasadami prowadzenia działalności lokacyjnej przez Fundusz, określonymi w Rozdziale XI Statutu Funduszu.
2. Pożytki z papierów wartościowych Funduszu stanowią jego dochód i zwiększają jego aktywa i wartość jednostki rozrachunkowej.

§6. [Opłaty/Koszty]

1. Złożenie dyspozycji dokonania Wpłaty, Wpłaty Transferowej lub Zwrotu przed upływem 12 miesięcy od dnia zawarcia Umowy skutkuje pobraniem przez Fundusz opłaty dodatkowej.
2. Wysokość opłaty dodatkowej stanowi równowartość 10% z wpłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na Rachunku IKZE, jednak nie mniej niż 100 zł. W przypadku gdy wartość środków zgromadzonych na Rachunku IKZE jest niższa niż 100 zł Fundusz potrąci opłatę dodatkową w wysokości całości środków zgromadzonych na Rachunku IKZE.
3. Koszty przekazu pocztowego obciążają kwotę wypłacaną Członkowi Funduszu.

§7. [Zasady dokonywania Wpłat środków zgromadzonych na IKZE]

1. Wpłata środków zgromadzonych na IKZE następuje wyłącznie:
 - 1) na wniosek Członka Funduszu, po osiągnięciu przez niego wieku 65 lat oraz pod warunkiem dokonywania wpłat na IKZE co najmniej w 5 latach kalendarzowych,
 - 2) w przypadku śmierci Członka Funduszu – na wniosek Osoby Uprawnionej.
2. Wpłata może być, w zależności od wniosku Członka Funduszu albo Osoby Uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach.
3. Wpłata, w zależności od dyspozycji Członka Funduszu albo Osoby Uprawnionej złożonej wraz z wnioskiem o dokonanie Wpłaty, jest dokonywana na rachunek bankowy albo przekazem pocztowym odpowiednio Członka Funduszu lub Osoby Uprawnionej.
4. Wpłata jednorazowa oraz pierwsza rata, w przypadku Wpłaty w ratach, następuje w terminie 14 dni od dnia:
 - 1) doręczenia Funduszowi wniosku Członka Funduszu o dokonanie Wpłaty,
 - 2) doręczenia Funduszowi wniosku Osoby Uprawnionej o dokonanie Wpłaty oraz przedłożenia:
 - a) aktu zgonu Członka Funduszu i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej albo
 - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku albo zarejestrowanego aktu poświadczenia dziedziczenia oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Członka Funduszu bądź prawomocnego postanowienia sądu o podziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców- z zastrzeżeniem wyjątków określonych w Ustawie o IKE/IKZE.
5. Członek Funduszu albo Osoba Uprawniona może zażądać dokonania Wpłaty w terminie późniejszym niż określony w ust. 4.
6. Wpłata ratalna realizowana jest zgodnie z wnioskiem Członka Funduszu albo Osoby Uprawnionej z zastrzeżeniem ust. 7-11 poniżej.
7. Raty wypłacane są z częstotliwością miesięczną, kwartalną lub roczną przez okres co najmniej 10 lat. Jeżeli wpłaty na IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, Wpłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty.
8. Wartość wypłacanej raty po przeliczeniu jednostek rozrachunkowych nie może być niższa niż 100 zł. W przypadku gdy wartość jednostek rozrachunkowych pozostałych po wypłacie raty byłaby mniejsza niż 100 zł, zostaną wypłacone wszystkie środki zgromadzone na Rachunku IKZE Członka Funduszu.
9. Z zastrzeżeniem postanowienia ust. 4 wypłaty rat dokonywane są w ostatnim dniu roboczym każdego miesiąca kwartału lub roku lub w innym dniu każdego miesiąca, kwartału lub roku wskazanym we wniosku, o którym mowa w ust. 6.
10. Członek Funduszu albo Osoba Uprawniona, która złożyła wniosek o dokonanie Wpłaty w ratach nie może zmienić warunków wypłaty ratalnej, może jednak w każdym czasie zmienić wniosek o dokonanie wypłaty w ratach i żądać wypłaty jednorazowej, o ile nie zostały wypłacone wszystkie środki zgromadzone na IKZE.
11. Wysokość poszczególnych rat będzie zmienna i uzależniona od wartości jednostki rozrachunkowej na dzień poprzedzający dzień umorzenia jednostek rozrachunkowych przypadających do wypłaty danej raty.
12. Członek Funduszu, który dokonał Wpłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty Wpłaty, nie może dokonywać Wpłat na IKZE. Fundusz zwróci wpłacone środki pieniężne na rachunek bankowy, z którego Wpłata została dokonana, a w przypadku gdy Wpłata została dokonana przekazem pocztowym, środki zwrócone zostaną przekazem pocztowym na adres Członka Funduszu wskazany w Umowie.
13. Wpłaty, Wpłaty Transferowe, o których mowa w § 8 oraz Zwroty, o których mowa w § 9, będą pomniejszane o podatek lub zaliczkę na podatek dochodowy od osób fizycznych, jeżeli z daną wypłatą przepisy łączą obowiązek podatkowy i Fundusz jest w tym zakresie płatnikiem.
14. Członek Funduszu albo Osoba Uprawniona przed dokonaniem Wpłaty obowiązani są poinformować Fundusz o właściwym dla Członka Funduszu albo Osoby Uprawnionej w sprawach podatku dochodowego od osób fizycznych naczelniku urzędu skarbowego. W przypadku niedopełnienia obowiązku, o którym mowa w zdaniu poprzednim, Fundusz uzna za właściwego naczelnika urzędu skarbowego wskazanego przez Członka Funduszu w Umowie a w przypadku braku takiego wskazania lub w odniesieniu do Osoby Uprawnionej nie dokona Wpłaty.

OGÓLNE WARUNKI UMOWY O PROWADZENIE IKZE W DOBROWOLNYM FUNDUSZU EMERYTALNYM POCZTYLION PLUS c.d.

58. [Wypłata Transferowa]

1. Wypłata Transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Członka Funduszu albo Osoby Uprawnionej po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie IKZE z inną instytucją finansową i okazaniu Funduszowi oryginału potwierdzenia zawarcia umowy.
2. Obowiązek, o którym mowa w ust. 1, nie dotyczy Wypłat Transferowych realizowanych z Rachunku IKZE zmarłego Członka Funduszu na Rachunek IKZE Osoby Uprawnionej prowadzony przez Fundusz.
3. Fundusz dokonuje Wypłaty Transferowej w terminie nie dłuższym niż 14 dni od dnia:
 - 1) złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej przez Członka Funduszu albo
 - 2) przedstawienia przez Osoby Uprawnioną dokumentów wymienionych w § 7 ust. 4 pkt 2 oraz złożenia dyspozycji Wypłaty Transferowej- z zastrzeżeniem wyjątków wynikających z Ustawy o IKE/IKZE.
4. Członek Funduszu albo Osoba Uprawniona może zażądać dokonania Wypłaty Transferowej w terminie późniejszym niż określony w ust. 3.
5. Przedmiotem Wypłaty Transferowej może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na Rachunku IKZE. Z chwilą przekazania środków Umowa ulega rozwiązaniu.

59. [Obowiązki Umowy/ Zwrot środków zgromadzonych na IKZE]

1. Umowa zawarta jest na czas nieokreślony.
2. Umowa może być wypowiedziana przez każdą ze stron z zachowaniem miesięcznego terminu wypowiedzenia. Termin wypowiedzenia Umowy rozpoczyna się w dniu następującym po dniu otrzymania przez drugą stronę oświadczenia o jej wypowiedzeniu.
3. Umowa ulega rozwiązaniu z upływem 6 miesięcy od dnia jej zawarcia, jeżeli Członek Funduszu nie dokona w tym okresie żadnej Wpłaty lub nie wpłyną środki z wypłaty transferowej.
4. W razie wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron następuje Zwrot środków zgromadzonych na IKZE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wpłaty lub Wypłaty Transferowej.
5. Członek Funduszu zobowiązany jest niezwłocznie wskazać w formie pisemnej rachunek bankowy, na który dokonany ma być Zwrot środków bądź złożyć dyspozycję dokonania Zwrotu przekazem pocztowym na adres Członka Funduszu.
6. Na równi ze Zwrotem, w tym także do celów podatkowych, traktuje się pozostawienie środków zgromadzonych na IKZE na rachunku Członka Funduszu, jeżeli Umowa IKZE wygasła, a nie zachodzą przesłanki do Wpłaty lub Wypłaty Transferowej.
7. Zwrot środków zgromadzonych na IKZE następuje przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy, o ile Członek Funduszu złożył dyspozycję w przedmiocie formy dokonania Zwrotu.
8. Środki zgromadzone na Rachunku IKZE mogą być obciążone zastawem. Zaspokojenie wierzytelności zabezpieczonej zastawem z IKZE jest traktowane jako Zwrot.

510. [Informowanie o środkach zgromadzonych na IKZE]

1. Fundusz, za pośrednictwem Towarzystwa, przesyła Członkowi Funduszu, w regularnych odstępach czasu, nie rzadziej jednak niż co 12 miesięcy, informacje o środkach znajdujących się na jego rachunku, terminach dokonanych w tym okresie Wpłat i wypłat transferowych oraz przeliczeniu tych Wpłat i wypłat transferowych 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 osiągnięte przez Fundusz stopy zwrotu.
2. Informacja, o której mowa w ust. 1 jest przesyłana za pośrednictwem indywidualnego konta internetowego udostępnionego na stronie internetowej Funduszu, dostępnego dla Członka Funduszu po zalogowaniu. Członek Funduszu może uzgodnić inną formę i tryb doręczania spośród stosowanych przez Fundusz tj.:
 - 1) w formie pisemnej przy użyciu zwykłej przesyłki listowej doręczanej przez operatora pocztowego, na adres wskazany przez Członka Funduszu;
 - 2) w formie elektronicznej na adres poczty elektronicznej wskazany przez Członka Funduszu.Uzgodnienie może nastąpić korespondencyjnie na piśmie, pocztą elektroniczną po uprzedniej autoryzacji lub telefonicznie za pośrednictwem infolinii Funduszu po autoryzacji.
3. Na żądanie Członka Funduszu, Fundusz zobowiązany jest mu udzielić informacji określającej pieniężną wartość środków zgromadzonych na jego rachunku w trybie i formie określonych stosownie do postanowień ust. 2, nie później niż w terminie 14 dni od otrzymania żądania Członka Funduszu.

511. [Osoby Uprawnione]

1. Członek Funduszu może wskazać jedną lub więcej osób, którym zostaną wypłacone środki zgromadzone na Rachunku IKZE w przypadku jego śmierci.
2. Dyspozycja, o której mowa w ust. 1, może być w każdym czasie zmieniona. Zmiana dyspozycji może być dokonana wyłącznie w formie pisemnej i staje się skuteczną od dnia jej doręczenia Funduszowi.
3. W przypadku braku wskazania przez Członka Funduszu Osób Uprawnionych środki zgromadzone na Rachunku IKZE wchodzi do spadku.

511A. [Reklamacje]

1. Reklamacje, przez które rozumie się wystąpienia (w tym skargi i zażalenia) skierowane do Funduszu przez Członka Funduszu, w którym zgłaszane są zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Fundusz, można składać:
 - 1) na piśmie:
 - a) w postaci papierowej : (i) na adres korespondencyjny Funduszu: ul. Bernardyńska 15, 85-940 Bydgoszcz lub (ii) osobiście w siedzibie Funduszu: ul. Inflancka 4, 00-189 Warszawa, albo
 - b) w postaci elektronicznej: (i) za pomocą poczty elektronicznej (e-mail) na adres: pocztylion@pocztylion.com lub (ii) na adres do doręczeń elektronicznych (tzw. e-Doręczenia): AE:PL-95350-66673-UTARI-21, ustnie - pod numerami 801 101 801, 22 123 60 01, lub do protokołu w siedzibie Funduszu: ul. Inflancka 4, 00-189 Warszawa, lub
 - 2) ustnie – (i) pod numerami 801 101 801, 22 123 60 01, lub (ii) do protokołu w siedzibie Funduszu: ul. Inflancka 4, 00-189 Warszawa.
2. Na życzenie Członka Funduszu, Fundusz potwierdza złożenie reklamacji w formie pisemnej w terminie 14 dni od jej złożenia. Wpływ reklamacji można potwierdzić kontaktując się z Funduszem poprzez infolinię lub pocztą e-mail.
3. Zgłaszając reklamację należy podać: imię, nazwisko, numer Rachunku IKZE, opis zgłaszanego problemu oraz pełen adres korespondencyjny. Zgłoszenie reklamacji niezwłocznie po powzięciu zastrzeżeń może ułatwić i przyspieszyć jej rozpatrzenie.
4. Fundusz rozpatruje i udziela odpowiedzi na reklamację bez zbędnej zwłoki, nie później niż w ciągu 30 dni od daty jej otrzymania. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie reklamacji i udzielenie odpowiedzi w powyższym terminie, termin udzielenia odpowiedzi może zostać wydłużony do 60 dni. W takim przypadku Członek Funduszu zostanie poinformowany o przewidywanym terminie rozpatrzenia reklamacji

i udzielenia odpowiedzi oraz o przyczynach opóźnienia i okolicznościach, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy.

5. Odpowiedź na reklamację jest udzielana na piśmie:
 - 1) w postaci elektronicznej - w przypadku gdy reklamacja została złożona przez Członka Funduszu na piśmie w postaci elektronicznej, chyba że Członek Funduszu wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci papierowej;
 - 2) w postaci papierowej - w przypadku gdy reklamacja została złożona przez Członka Funduszu na piśmie w postaci papierowej, chyba że Członek Funduszu wniósł o udzielenie odpowiedzi na piśmie w postaci elektronicznej;
 - 3) w postaci papierowej albo elektronicznej, zgodnie z wnioskiem Członka Funduszu - w przypadku gdy reklamacja została złożona przez Członka Funduszu ustnie.
- 5a. W przypadku, o którym mowa w ust. 5 pkt 1), odpowiedź jest udzielana:
 - 1) z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej, za pomocą którego Członek Funduszu złożył reklamację, albo innego wskazanego przez Członka Funduszu środka komunikacji elektronicznej - w przypadku gdy reklamacja została złożona przez Członka Funduszu z wykorzystaniem środka komunikacji elektronicznej;
 - 2) na adres Członka Funduszu do doręczeń elektronicznych - w przypadku gdy reklamacja została wysłana przez Członka Funduszu na adres Funduszu do doręczeń elektronicznych wskazany w ust. 1 pkt 1) lit. b) ppkt (ii).
6. Wszystkie czynności związane z przyjęciem i rozpatrywaniem reklamacji są dokonywane w języku polskim.
7. Członek Funduszu może składać skargi i zażalenia na działalność Funduszu do uprawnionych organów, w tym Komisji Nadzoru Finansowego, Rzecznika Finansowego, miejskiego lub powiatowego Rzecznika Konsumentów oraz innych organów zajmujących się ochroną klientów podmiotów rynku finansowego. Towarzystwo i Fundusz podlegają nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
8. Na Stronie Internetowej wskazane są szczegółowe informacje dotyczące trybu wnoszenia oraz rozpatrywania reklamacji.

512. [Postanowienia końcowe]

1. Wszelkie oświadczenia i zawiadomienia składane przez Członka Funduszu w związku z Umową powinny być przekazywane bezpośrednio za potwierdzeniem odbioru bądź pocztą kurierską lub listem poleconym za zwrotnym potwierdzeniem odbioru. Adres na który winna być kierowana korespondencja:

Dobrowolny Fundusz Emerytalny Pocztylion Plus
ul. Bernardyńska 15, 85-940 Bydgoszcz
2. W przypadku zawarcia Umowy w formie pisemnej, każdy podpis złożony na pisemnym oświadczeniu Członka Funduszu powinien być zgodny z podpisem, przekazanym uprzednio Funduszowi w Umowie zawartej przez Członka Funduszu (wzór podpisu). Fundusz nie ponosi odpowiedzialności za ewentualne szkody, powstałe po stronie Członka Funduszu oraz Osób Uprawnionych, w szczególności z tytułu opóźnienia w reakcji na złożone oświadczenie, jeżeli podpis złożony na oświadczeniu nie jest zgodny z podpisem zawartym w Umowie, przekazanym uprzednio Funduszowi.
3. Wszystkie zmiany i odstąpienia od postanowień niniejszych OWU muszą zostać sporządzone w formie elektronicznej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku, w formie dokumentowej pozwalającej na utrwalenie jej treści na trwałym nośniku lub w formie pisemnej, pod rygorem nieważności.
4. Towarzystwo ma prawo do dokonania zmian w OWU z ważnych przyczyn. Za ważne przyczyny uznaje się:
 - 1) wprowadzenie zmian w powszechnie obowiązujących przepisach prawa dotyczących Towarzystwa lub Funduszu bądź indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego,
 - 2) zmianę interpretacji przepisów regulujących działalność Funduszu lub Towarzystwa bądź indywidualnych kont zabezpieczenia emerytalnego wynikających z orzeczeń sądów, decyzji, rekomendacji lub zaleceń Komisji Nadzoru Finansowego lub innych właściwych w tym zakresie organów lub urzędów kontrolnych, w tym organów,
 - 3) zmiany prospektu informacyjnego Funduszu, zmiany Statutu Funduszu, zmiany umowy z depozytariuszem,
 - 4) zmiany oferty produktowej Funduszu lub Towarzystwa.
 - 5) usunięcie omyłek lub niedokładności.O dokonanej zmianie OWU Członek Funduszu zostanie poinformowany w sposób określony w §10 pkt 2.
5. Jeżeli Członek Funduszu nie wyraża zgody na zmianę OWU, może w terminie 30 dni od dnia otrzymania informacji, o której mowa w ust. 4, wypowiedzieć Umowę z zachowaniem terminów wypowiedzenia.
6. W przypadku wypowiedzenia Umowy z przyczyn wskazanych w ust. 5, nie stosuje się § 6 ust. 1 OWU. Nie dotyczy to jednak sytuacji, gdy zmiana OWU wynika ze zmiany obowiązujących przepisów prawa.
7. Zgodnie z ustawą z dnia 30 maja 2014 r. o prawach konsumenta, Członek Funduszu, który zawarł umowę przy wykorzystaniu środków porozumiewania się na odległość, ma prawo odstąpić od umowy bez podania przyczyny, składając stosowne oświadczenie na piśmie, w terminie 14 dni od daty zawarcia umowy. Termin uważa się za zachowany, jeżeli przed jego upływem oświadczenie zostało wysłane. W przypadku odstąpienia Fundusz dokona zwrotu środków wpłaconych na Rachunek IKZE Członka Funduszu pomniejszonych lub powiększonych o kwotę wynikającą ze zmiany wartości jednostki rachunkowej Funduszu. Zwrot dokonywany jest w terminie 30 dni od dnia otrzymania oświadczenia o odstąpieniu od Umowy.
8. Językiem komunikacji pomiędzy Funduszem a Członkiem Funduszu jest język polski.
9. Prawem właściwym, które stanowi podstawę dla stosunków Funduszu z Członkiem Funduszu przed zawarciem Umowy, jest prawo polskie. Prawem właściwym do zawarcia i wykonywania Umowy jest prawo polskie.
10. Sądem właściwym do rozstrzygnięcia sporów związanych z wykonywaniem Umowy jest właściwy miejscowo sąd powszechny. Ewentualne spory wynikające z Umowy mogą być rozpoznawane także na drodze postępowania pozasądowego przed Rzecznikiem Finansowym, który jest podmiotem uprawnionym do prowadzenia pozasądowych postępowań na podstawie przepisów ustawy z dnia 5 sierpnia 2015 r. o rozpatrywaniu reklamacji przez podmioty rynku finansowego i o Rzeczniku Finansowym. Więcej informacji (w tym dane kontaktowe Rzecznika Finansowego) – można znaleźć na stronie internetowej Rzecznika Finansowego www.rf.gov.pl.
11. Niniejsze OWU obowiązują od dnia 13.02.2026 r.



Dobrowolny Fundusz Emerytalny
Pocztalion Plus
ul. Inflancka 4
00-189 Warszawa

Adres do korespondencji:
Centrum Obsługi Finansowej
ul. Bernardyńska 15
85-940 Bydgoszcz

 801 101 801
 www.pocztalion-arka.pl

Wersja aktualna od 13 lutego 2026 r.