

UMOWA

O PROWADZENIE INDYWIDUALNEGO KONTA
ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO
(IKZE)



Niniejsza Umowa określa zasady prowadzenia Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego w formie Rachunku IKZE oraz gromadzenia oszczędności zgodnie z Ustawą o IKE/IKZE oraz Ustawą o OFE.

1. W ramach Umowy Członek Funduszu zobowiązuje się do Wpłaty na wskazany w „Potwierdzeniu zawarcia Umowy IKZE” rachunek bankowy Funduszu w Deutsche Banku S.A. w Warszawie.
2. Minimalna kwota Wpłaty w roku kalendarzowym wynosi 240 złotych.
3. Fundusz pobiera opłatę w formie potrącenia z wypłacanej kwoty w wysokości:
0% - gdy suma wpłat na rachunku przekracza 20 tys. zł,
1% - gdy suma wpłat na rachunku przekracza 15 tys. zł i nie przekracza 20 tys. zł,
2% - gdy suma wpłat na rachunku przekracza 10 tys. zł i nie przekracza 15 tys. zł,
2,5% - gdy suma wpłat na rachunku przekracza 5 tys. zł i nie przekracza 10 tys. zł,
3% - gdy suma wpłat na rachunku nie przekracza 5 tys. zł,
przy czym potrącenia następują przed przeliczeniem na jednostki rozrachunkowe.

Fundusz ponosi koszty zarządzania Funduszem przez Towarzystwo w maksymalnej wysokości 2,5% wartości aktywów netto w skali roku. Rzeczywistą stawkę wynagrodzenia ustala Zarząd Towarzystwa i publikuje na stronie internetowej Funduszu.

4. Towarzystwo przesyła do Członka Funduszu, niezwłocznie po otrzymaniu Umowy, Potwierdzenie zawarcia Umowy IKZE w Dobrowolnym Funduszu Emerytalnym Pocztylion Plus.
5. Integralną część niniejszej Umowy stanowią Ogólne Warunki Umowy o Prowadzenie IKZE w Dobrowolnym Funduszu Emerytalnym Pocztylion Plus (dalej także „OWU”) – Załącznik nr 1.
6. Zasady informowania Członka Funduszu o środkach znajdujących się na Rachunku IKZE, terminach dokonanych w tym okresie Wpłaty i wypłat transferowych oraz przeliczeniu tych Wpłat i wypłat transferowych na jednostki rozrachunkowe, a także o wynikach działalności lokacyjnej Funduszu określają OWU.
7. Członek Funduszu obowiązany jest niezwłocznie informować Fundusz o każdorazowej zmianie danych osobowych, adresu zamieszkania lub adresu korespondencyjnego.
8. Członek Funduszu obowiązany jest kontrolować i nie przekraczać obowiązującego go w danym roku kalendarzowym limitu Wpłaty na IKZE, o którym mowa w § 3 ust. 2 i 3 OWU. W przypadku gdy suma Wpłat małego limitu Członka Funduszu na IKZE w roku kalendarzowym przekroczy dochody uzyskane przez niego w danym roku z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę, obowiązany jest on poinformować Fundusz o tym fakcie w formie pisemnej.
9. W sprawach nieuregulowanych niniejszą Umową zastosowanie znajdują przepisy Statutu Funduszu, Ustawy o IKE/IKZE, Ustawy o OFE.
10. Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, jeden dla Członka Funduszu oraz jeden dla Funduszu.
11. Pojęcia pisane wielką literą niezdefiniowane w Umowie mają znaczenie nadane im w OWU.

OŚWIADCZENIA

1. Potwierdzam, iż zostałam mi udostępniony prospekt informacyjny Dobrowolnego Funduszu Emerytalnego Pocztylion Plus oraz że zapoznałam/-am się z treścią prospektu i ją akceptuję.
2. Potwierdzam zapoznanie się z OWU o prowadzenie IKZE w Dobrowolnym Funduszu Emerytalnym Pocztylion Plus oraz jego treścią i ją akceptuję. Potwierdzam również zapoznanie się z opłatami związanymi z prowadzeniem IKZE w Dobrowolnym Funduszu Emerytalnym Pocztylion Plus oraz je akceptuję.
3. Jestem świadomy/a, że oszczędzając na IKZE ma prawo do odliczenia od dochodu na IKZE na zasadach i w trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, jeżeli na podstawie umowy o prowadzenie IKZE gromadzi oszczędności tylko w jednym IKZE, z zastrzeżeniem art. 14 i 23 Ustawy o IKE/IKZE.
4. Poczucie: Podanie nieprawdy lub zatajenie prawdy w zakresie informacji wskazanych w poniższym oświadczeniu jest zagrożone odpowiedzialnością karną przewidzianą w art. 233 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks Karny. Mając na uwadze powyższe poczucie, niniejszym oświadczam, że:
 nie gromadzę środków na IKZE w innej instytucji,
 gromadzę środki na IKZE prowadzonym przez:

5. Informacje roczne (art. 191 ust. 1 Ustawy o OFE) i na żądanie (192 ust. 1 Ustawy o OFE), o środkach zgromadzonych na IKZE oraz inne wymagane przepisami Ustawy o OFE będziemy przysyłać Pani/Panu elektronicznie za pośrednictwem indywidualnego konta internetowego udostępnionego na stronie internetowej DFE Pocztylion Plus, dostępnego po zalogowaniu – „Portal DFE Pocztylion Plus”. Dostęp do indywidualnego konta internetowego udostępnionego w Portalu DFE Pocztylion Plus może Pani/Pan uzyskać logując się na dedykowanej stronie <https://portal.pocztylion-arka.pl>

W przypadku woli otrzymywania ww. informacji w innej formie, prosimy o wybranie jednej z niżej wskazanych opcji:

- pocztą elektroniczną na wskazany w danych kontaktowych adres e-mail, albo
- w formie pisemnej przy użyciu przesyłki listowej doręczanej przez operatora pocztowego, na wskazany przeze mnie wyżej adres zamieszkania lub adres korespondencji, jeśli został przeze mnie podany.
6. Oświadczam, iż jestem świadomy/a ryzyka inwestycyjnego związanego z inwestowaniem przez Dobrowolny Fundusz Emerytalny Pocztylion Plus środków zgromadzonych na Rachunku IKZE oraz że Fundusz nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego.
7. Informacja o przetwarzaniu danych osobowych

I. Dane Administratora Pani/Pana danych osobowych:
Administratorem podanych danych osobowych jest Dobrowolny Fundusz Emerytalny Pocztylion Plus z siedzibą w Warszawie przy ul. Inflanckiej 4 (00-189 Warszawa), reprezentowany przez Pocztylion–Arka Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Inflanckiej 4 (00-189 Warszawa) (dalej „Administrator”).

II. W jakim celu oraz na jakiej podstawie wykorzystujemy Pani/Pana dane osobowe:

Pani/Pana dane osobowe wykorzystujemy w następujących celach:

- (i) w celu zawarcia i wykonania Umowy o prowadzenie IKZE, w przypadku tego celu podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. b Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (dalej „RODO”);
- (ii) w celu realizacji obowiązków prawnych ciążących na Administratorze, w przypadku tego celu podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. c) RODO, obowiązki prawne ciążące na Administratorze określają w szczególności przepisy ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (dalej „UOFE”); art. 89 ust. 2, przepisy ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego: art. 10a, art. 21, art. 22 ust. 3 oraz przepisy rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 12 maja 1998 r. w sprawie szczegółowych zasad prowadzenia rejestru członków funduszu emerytalnego, szczegółowego zakresu informacji, które powinny być zawarte w rejestrze, oraz zasad sporządzania i przechowywania kopii danych zawartych w rejestrze na wypadek jego utraty; § 2, a także przepisy ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości: art. 74;
- (iii) do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów Administratora danych, tj. marketingu bezpośredniego własnych produktów lub usług Administratora, zapobiegania oszustwom, ustalania, obrony dochodzenia roszczeń wynikających z Umowy, celów archiwalnych (dowodowych), analizowania danych na potrzeby wewnętrzne tj. usprawnienia świadczonej usługi, w przypadku tego celu:
 - a. podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. f) RODO,
 - b. przysługują Pani/Panu prawo wniesienia w dowolnym momencie sprzeciwu względem przetwarzania danych osobowych dla celów marketingu bezpośredniego, a w pozostałych przypadkach przetwarzania na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f) RODO, prawo do wniesienia sprzeciwu – z ważnych przyczyn związanych z Pani/Pana szczególną sytuacją,

(iv) w innych celach, jeżeli wyrazi Pani/Pan na to zgodę.

III. Komu udostępniamy Pani/Pana dane osobowe:

Pani/Pana dane osobowe mogą zostać udostępnione: Pocztylion–Arka Powszechnemu Towarzystwu Emerytalnemu S.A. z siedzibą w Warszawie, depozytariuszowi, organom i podmiotom upoważnionym do ich przetwarzania na podstawie przepisów prawa, podmiotom świadczącym usługi w zakresie dystrybucji, podmiotom zapewniającym obsługę lub udostępniającym Administratorowi systemy teleinformatyczne; podmiotom prowadzącym działalność pocztową lub kurierską; podmiotom realizującym czynności faktyczne związane z wysyłką informacji do członków; podmiotom świadczącym na rzecz Administratora usługi doradcze.

IV. Czy podanie danych jest niezbędne.

Podanie danych w postaci numeru telefonu jest dobrowolne, podanie adresu korespondencyjnego, jeśli jest on inny niż adres zamieszkania oraz adresu e-mail jest dobrowolne, ale może być niezbędne dla wykonania Umowy w szczególności, w celu wysyłki informacji, o których mowa w art. 191 UOFE oraz nawiązywania kontaktu w sprawach związanych z umową o członkostwo w dobrowolnym funduszu emerytalnym. Typ oraz serie i numer dokumentu tożsamości należy podać tylko w przypadku, gdy nie podano numeru PESEL. Podanie pozostałych danych osobowych jest warunkiem zawarcia Umowy w związku z obowiązkami nałożonymi na Administratora przepisami prawa, w szczególności przepisem art. 89 ust. 2 UOFE.

V. Jak długo dane są przechowywane:

Pani/Pana dane osobowe przechowywane są przez Administratora w okresie obowiązywania Umowy o prowadzenie IKZE. Po zakończeniu obowiązywania Umowy o prowadzenie IKZE i ograniczeniu zakresu danych do danych niezbędnych do wypełniania ciążących na Administratorze obowiązków prawnych, dane przetwarzane będą w okresie wskazanym w przepisach prawa powszechnie obowiązującego lub zgodnie z kryteriami w nich wyznaczonymi, w szczególności uwzględniając obowiązek prowadzenia przez Administratora rejestru członków funduszu emerytalnego oraz sporządzania wydruków z tego rejestru. Po zakończeniu obowiązywania Umowy dane mogą być także przetwarzane przez okres istnienia ważnych, prawnie uzasadnionych podstaw do ich przetwarzania, nadrzędnych wobec Pani/Pana interesów, praw i wolności lub w okresie istnienia podstaw do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń, przy czym wyłącznie w zakresie niezbędnym dla realizacji tych celów. Dane osobowe przetwarzane na podstawie wyrażonej przez Panią/Pana zgody, będą przechowywane nie dłużej niż do czasu wycofania zgody.

VI. Jakie uprawnienia przysługują Pani/Panu i jak je realizować:

1. Jeżeli przetwarzanie danych osobowych odbywa się na podstawie wyrażonej przez Panią/Pana zgody, zgoda taka może być w każdej chwili cofnięta, bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano przed cofnięciem zgody.
2. W każdej chwili posiada Pani/Pan prawo do dostępu do treści swoich danych jak i ich sprostowania (poprawiania).
3. W sytuacjach określonych w przepisach o ochronie danych osobowych oraz w zakresie tam wskazanym, realizujemy ponadto Pani/Pana uprawnienia do:
 - usunięcia danych osobowych;
 - ograniczenia przetwarzania danych osobowych;
 - otrzymania kopii danych lub przeniesienia danych osobowych, przy czym prawo to nie może niekorzystnie wpływać na prawa i wolności innych osób (w tym tajemnic handlowych lub praw własności intelektualnej) i będzie realizowane w zakresie technicznie możliwym;
 - sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych.

W przypadku woli realizowania, którejkolwiek z powyższych uprawnień prosimy o kontakt.

VII. Prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego:

Ma Pani/Pan prawo wniesienia skargi do organu nadzoru – Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych (PUODO), gdy uznaje Pani/Pan, że przetwarzanie przez Administratora danych osobowych narusza przepisy RODO.

VIII. Dodatkowe informacje:

W przypadku przetwarzania danych dla celów marketingu bezpośredniego (art. 6 ust. 1 lit. f) RODO) zakres przetwarzanych danych ogranicza się wyłącznie do: imienia, nazwiska, adresu korespondencyjnego, daty urodzenia, adresu e-mail, numeru telefonu.

IX. Dane kontaktowe:

W każdej chwili może Pani/Pan skontaktować się z Administratorem:

- a) pisemnie – na adres korespondencyjny Funduszu: ul. Bernardyńska 15, 85-940 Bydgoszcz lub oboście w siedzibie Funduszu wskazanej w pkt I, lub
 - b) ustnie – pod numerami 801 101 801, 22 123 60 01, lub do protokołu w siedzibie Funduszu wskazanej w pkt I, lub
 - c) pocztą elektroniczną – na adres e-mail: pocztylion@pocztylion.com
8. **Wyrażam zgodę** / **Nie wyrażam zgody** na przekazywanie i przesyłanie mi za pośrednictwem następujących telekomunikacyjnych urządzeń końcowych: telefon oraz e-mail – informacji handlowych, w tym realizowanie marketingu bezpośredniego przez Dobrowolny Fundusz Emerytalny Pocztylion Plus oraz Pocztylion–Arka Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A., których siedziby znajdują się w Warszawie przy ul. Inflanckiej 4 (00-189 Warszawa). Informujemy, że ma Pani/Pan prawo do cofnięcia zgody w dowolnym momencie bez wpływu na zgodność z prawem czynności, których dokonano przed cofnięciem zgody; a także, że brak jest obowiązku wyrażenia zgody (zgoda jest dobrowolna).

9. **Wyrażam zgodę** / **Nie wyrażam zgody** na udostępnienie moich danych osobowych obejmujących: pierwsze imię, nazwisko, datę urodzenia, dane adresowe, numer telefonu, adres e-mail spółce Pocztylion–Arka Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Inflanckiej 4, 00-189 Warszawa (dalej „Towarzystwo”) i na przetwarzanie przez Towarzystwo moich danych osobowych dla celów marketingu bezpośredniego polegającego, na przesyłaniu mi informacji o Towarzystwie oraz oferowanych przez Towarzystwo produktach i usługach, w tym produktach i usługach podmiotów zarządzanych przez Towarzystwo. Oświadczam, iż zostałam/-em poinformowana/-y, że:
 - dane będą przetwarzane w celach marketingowych;
 - podstawą prawną przetwarzania danych jest zgoda osoby, której dane dotyczą - art. 6 ust. 1 lit. a) RODO,
 - odbiorcami danych są: podmioty zapewniające obsługę lub udostępniające Towarzystwu systemy teleinformatyczne; organy i podmioty upoważnione do ich przetwarzania na podstawie przepisów prawa, podmioty prowadzące działalność pocztową lub kurierską; podmioty realizujące czynności faktyczne związane z wysyłką informacji; podmiotom świadczącym na rzecz Administratora usługi doradcze,
 - kontakt z Inspektorem Ochrony Danych możliwy jest pod adresem e-mail: IODO@pocztylion.com oraz adresem korespondencyjnym: ul. Inflancka 4, 00-189 Warszawa (z dopiskiem Inspektor Ochrony Danych),
 - dane osobowe będą przetwarzane do czasu cofnięcia zgody,
 - przetwarzanie danych obejmuje zakres danych: pierwsze imię, nazwisko, datę urodzenia, dane adresowe, numer telefonu, adres e-mail,
 - posiadam prawo dostępu do treści swoich danych i ich sprostowania, usunięcia, a także w sytuacjach określonych w przepisach o ochronie danych osobowych oraz w zakresie tam wskazanym, także prawo do: (i) usunięcia danych osobowych; (ii) ograniczenia przetwarzania danych osobowych; (iii) otrzymania kopii danych lub przeniesienia danych osobowych, przy czym prawo to nie może niekorzystnie wpływać na prawa i wolności innych osób (w tym tajemnic handlowych lub praw własności intelektualnej) i będzie realizowane w zakresie technicznie możliwym; (iv) sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych,
 - posiadam prawo do cofnięcia zgody w dowolnym momencie bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano przed cofnięciem zgody; a także że brak jest obowiązku wyrażenia zgody (zgoda jest dobrowolna),
 - mam prawo wniesienia skargi do organu nadzoru – Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych (PUODO), gdy uznaję, że przetwarzanie przez Towarzystwo danych osobowych narusza przepisy RODO.

Podpis Członka Funduszu

Podpis osoby reprezentującej Fundusz

Nr PESEL osoby reprezentującej Fundusz

UMOWA O PROWADZENIE INDYWIDUALNEGO KONTA ZABEZPIECZENIA EMERYTALNEGO (IKZE) DOBROWOLNY FUNDUSZ EMERYTALNY POCZTYLION PLUS

UWAGA! Rubryki prosimy wypełniać czytelnie, pismem DRUKOWANYM.

Kod grupy:

zwana dalej „Umową”, zawarta pomiędzy: Dobrowolnym Funduszem Emerytalnym Pocztylion Plus („Fundusz”), wpisanym do rejestru funduszy prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie pod nr RFe 35, reprezentowanym przez Pocztylion–Arka Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A. („Towarzystwo”) z siedzibą w Warszawie przy ul. Inflancka 4, 00-189 Warszawa, wpisane do rejestru przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m. st. Warszawy, XII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000011947, o numerze NIP 526-22-91-509, REGON 014859579, o kapitale zakładowym w pełni opłaconym, w wysokości 25 013 280 złotych a:

Pierwsze Imię	Drugie Imię

Nazwisko	Płeć: (zaznaczyć znakiem X) <input type="checkbox"/> Kobieta <input type="checkbox"/> Mężczyzna
----------	---

Nr PESEL	Dokument tożsamości: (zaznaczyć znakiem X) <input type="checkbox"/> Dowód osob <input type="checkbox"/> Paszport
----------	--

Data ur. (dzień, miesiąc, rok)	
--------------------------------	--

Seria i nr dokumentu*	Obywatelstwo
-----------------------	--------------

Urząd Skarbowy (nazwa i numer)

Ulica (nazwa i numer)

Miejscowość	* Typ oraz serie i numer dokumentu tożsamości należy podać tylko w przypadku, gdy nie podano numeru PESEL.
-------------	--

I. DANE KONTAKTOWE

Nr Telefonu

Adres e-mail* <small>* Przy czym informujemy, że podanie adresu e-mail jest niezbędne do uzyskania dostępu i korzystania z Portalu DFE Pocztylion Plus oraz do otrzymywania od DFE Pocztylion Plus informacji określonych w art. 191 ust. 1 oraz 192 ust. 1 Ustawy o OFE za pośrednictwem Portalu DFE Pocztylion Plus albo wiadomości e-mail, jeżeli zdecyduje się Pani/Pan na taką formę komunikacji.</small>
--

II. ADRES ZAMIESZKANIA

Ulica

Nr domu	Nr mieszkania
---------	---------------

Miejscowość

Kod Pocztowy	Poczta
--------------	--------

Kraj

III. ADRES DO KORESPONDENCJI (WYPEŁNIĆ, JEŚLI JEST INNY NIŻ ADRES ZAMIESZKANIA)

Ulica

Nr domu	Nr mieszkania
---------	---------------

Miejscowość

Kod Pocztowy	Poczta
--------------	--------

Kraj

zwanym dalej „Członkiem Funduszu”.

Dane Osób Uprawnionych: Poniżej podaje dane Osób Uprawnionych do otrzymania środków zgromadzonych na rachunku Członka Funduszu po jego śmierci:

Lp.	Imię i Nazwisko osoby uprawnionej	PESEL	Data urodzenia (dd/mm/rrrr)	Adres do korespondencji	Udział w %
				%
				%
				%
				%
Suma					100%

Niniejsza Umowa określa zasady prowadzenia Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego w formie Rachunku IKZE oraz gromadzenia oszczędności zgodnie z Ustawą o IKE/IKZE oraz Ustawą o OFE.

1. W ramach Umowy Członek Funduszu zobowiązuje się do Wpłaty na wskazany w „Potwierdzeniu zawarcia Umowy IKZE” rachunek bankowy Funduszu w Deutsche Banku S.A. w Warszawie.
2. Minimalna kwota Wpłaty w roku kalendarzowym wynosi 240 złotych.
3. Fundusz pobiera opłatę w formie potrącenia z wypłacanej kwoty w wysokości:
0% - gdy suma wpłat na rachunku przekracza 20 tys. zł,
1% - gdy suma wpłat na rachunku przekracza 15 tys. zł i nie przekracza 20 tys. zł,
2% - gdy suma wpłat na rachunku przekracza 10 tys. zł i nie przekracza 15 tys. zł,
2,5% - gdy suma wpłat na rachunku przekracza 5 tys. zł i nie przekracza 10 tys. zł,
3% - gdy suma wpłat na rachunku nie przekracza 5 tys. zł,
przy czym potrącenia następują przed przeliczeniem na jednostki rozrachunkowe.

Fundusz ponosi koszty zarządzania Funduszem przez Towarzystwo w maksymalnej wysokości 2,5% wartości aktywów netto w skali roku. Rzeczywistą stawkę wynagrodzenia ustala Zarząd Towarzystwa i publikuje na stronie internetowej Funduszu.

4. Towarzystwo przesyła do Członka Funduszu, niezwłocznie po otrzymaniu Umowy, Potwierdzenie zawarcia Umowy IKZE w Dobrowolnym Funduszu Emerytalnym Pocztylion Plus.
5. Integralną część niniejszej Umowy stanowią Ogólne Warunki Umowy o Prowadzenie IKZE w Dobrowolnym Funduszu Emerytalnym Pocztylion Plus (dalej także „OWU”) – Załącznik nr 1.
6. Zasady informowania Członka Funduszu o środkach znajdujących się na Rachunku IKZE, terminach dokonanych w tym okresie Wpłaty i wypłat transferowych oraz przeliczeniu tych Wpłat i wypłat transferowych na jednostki rozrachunkowe, a także o wynikach działalności lokacyjnej Funduszu określają OWU.
7. Członek Funduszu obowiązany jest niezwłocznie informować Fundusz o każdorazowej zmianie danych osobowych, adresu zamieszkania lub adresu korespondencyjnego.
8. Członek Funduszu obowiązany jest kontrolować i nie przekraczać obowiązującego go w danym roku kalendarzowym limitu Wpłaty na IKZE, o którym mowa w § 3 ust. 2 i 3 OWU. W przypadku gdy suma Wpłat małego limitu Członka Funduszu na IKZE w roku kalendarzowym przekroczy dochody uzyskane przez niego w danym roku z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę, obowiązany jest on poinformować Fundusz o tym fakcie w formie pisemnej.
9. W sprawach nieuregulowanych niniejszą Umową zastosowanie znajdują przepisy Statutu Funduszu, Ustawy o IKE/IKZE, Ustawy o OFE.
10. Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach, jeden dla Członka Funduszu oraz jeden dla Funduszu.
11. Pojęcia pisane wielką literą niezdefiniowane w Umowie mają znaczenie nadane im w OWU.

OŚWIADCZENIA

1. Potwierdzam, iż zostałem mi udostępniony prospekt informacyjny Dobrowolnego Funduszu Emerytalnego Pocztylion Plus oraz że zapoznałem/-am się z treścią prospektu i ją akceptuję.
2. Potwierdzam zapoznanie się z OWU o prowadzenie IKZE w Dobrowolnym Funduszu Emerytalnym Pocztylion Plus oraz jego treścią i ją akceptuję. Potwierdzam również zapoznanie się z opłatami związanymi z prowadzeniem IKZE w Dobrowolnym Funduszu Emerytalnym Pocztylion Plus oraz je akceptuję.
3. Jestem świadomy/a, że oszczędzając na IKZE ma prawo do odliczenia od dochodu na IKZE na zasadach i w trybie określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych, jeżeli na podstawie umowy o prowadzenie IKZE gromadzi oszczędności tylko w jednym IKZE, z zastrzeżeniem art. 14 i 23 Ustawy o IKE/IKZE.
4. Pouceńcie:
Podanie nieprawdy lub zatajenie prawdy w zakresie informacji wskazanych w poniższym oświadczeniu jest zagrożone odpowiedzialnością karną przewidzianą w art. 233 ustawy z dnia 6 czerwca 1997 r. – Kodeks Karny. Mając na uwadze powyższe pouceńcie, niniejszym oświadczam, że:
 nie gromadzę środków na IKZE w innej instytucji,
 gromadzę środki na IKZE prowadzonym przez:

Potwierdzam, że instytucja ta dokona wypłaty transferowej na IKZE w Dobrowolnym Funduszu Emerytalnym Pocztylion Plus.

5. Informacje roczne (art. 191 ust. 1 Ustawy o OFE) i na żądanie (192 ust. 1 Ustawy o OFE), o środkach zgromadzonych na IKZE oraz inne wymagane przepisami Ustawy o OFE będziemy przysyłać Pani/Panu elektronicznie za pośrednictwem indywidualnego konta internetowego udostępnionego na stronie internetowej DFE Pocztylion Plus, dostępnego po zalogowaniu – „Portal DFE Pocztylion Plus”. Dostęp do indywidualnego konta internetowego udostępnionego w Portalu DFE Pocztylion Plus może Pani/Pan uzyskać logując się na dedykowanej stronie <https://portal.pocztylion-arka.pl>

W przypadku woli otrzymywania ww. informacji w innej formie, prosimy o wybranie jednej z niżej wskazanych opcji:

- pocztą elektroniczną na wskazany w danych kontaktowych adres e-mail, albo
- w formie pisemnej przy użyciu przesyłki listowej doręczanej przez operatora pocztowego, na wskazany przeze mnie wyżej adres zamieszkania lub adres korespondencji, jeśli został przeze mnie podany.

6. Oświadczam, iż jestem świadomy/a ryzyka inwestycyjnego związanego z inwestowaniem przez Dobrowolny Fundusz Emerytalny Pocztylion Plus środków zgromadzonych na Rachunku IKZE oraz że Fundusz nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego.

7. Informacja o przetwarzaniu danych osobowych

- I. Dane Administratora Pani/Pana danych osobowych:

Administratorem podanych danych osobowych jest Dobrowolny Fundusz Emerytalny Pocztylion Plus z siedzibą w Warszawie przy ul. Inflanckiej 4 (00-189 Warszawa), reprezentowany przez Pocztylion–Arka Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Inflanckiej 4 (00-189 Warszawa) (dalej „Administrator”).

- II. W jakim celu oraz na jakiej podstawie wykorzystujemy Pani/Pana dane osobowe:

Pani/Pana dane osobowe wykorzystujemy w następujących celach:

- (i) w celu zawarcia i wykonania Umowy o prowadzenie IKZE, w przypadku tego celu podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. b Rozporządzenia Parlamentu Europejskiego i Rady (UE) 2016/679 z dnia 27 kwietnia 2016 r. w sprawie ochrony osób fizycznych w związku z przetwarzaniem danych osobowych i w sprawie swobodnego przepływu takich danych oraz uchylenia dyrektywy 95/46/WE (dalej „RODO”);
- (ii) w celu realizacji obowiązków prawnych ciążących na Administratorze, w przypadku tego celu podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. c) RODO, obowiązki prawne ciążące na Administratorze określają w szczególności przepisy ustawy z dnia 28 sierpnia 1997 r. o organizacji i funkcjonowaniu funduszy emerytalnych (dalej „UOFE”); art. 89 ust. 2, przepisy ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego: art. 10a, art. 21, art. 22 ust. 3 oraz przepisy rozporządzenia Rady Ministrów z dnia 12 maja 1998 r. w sprawie szczegółowych zasad prowadzenia rejestru członków funduszu emerytalnego, szczegółowego zakresu informacji, które powinny być zawarte w rejestrze, oraz zasad sporządzania i przechowywania kopii danych zawartych w rejestrze na wypadek jego utraty; § 2, a także przepisy ustawy z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości: art. 74;
- (iii) do celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów Administratora danych, tj. marketingu bezpośredniego własnych produktów lub usług Administratora, zapobiegania oszustwom, ustalania, obrony dochodzenia roszczeń wynikających z Umowy, celów archiwalnych (dowodowych), analizowania danych na potrzeby wewnętrzne tj. usprawnienia świadczonej usługi, w przypadku tego celu:
 - a. podstawą prawną przetwarzania danych osobowych jest art. 6 ust. 1 lit. f) RODO,
 - b. przysługuje Pani/Panu prawo wniesienia w dowolnym momencie sprzeciwu względem przetwarzania danych osobowych dla celów marketingu bezpośredniego, a w pozostałych przypadkach przetwarzania na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f) RODO, prawo do wniesienia sprzeciwu – z ważnych przyczyn związanych z Pani/Pana szczególną sytuacją,

- (iv) w innych celach, jeżeli wyrazi Pani/Pan na to zgodę.

- III. Komu udostępniamy Pani/Pana dane osobowe:

Pani/Pana dane osobowe mogą zostać udostępnione: Pocztylion–Arka Powszechnemu Towarzystwu Emerytalnemu S.A. z siedzibą w Warszawie, depozytariuszowi, organom i podmiotom upoważnionym do ich przetwarzania na podstawie przepisów prawa, podmiotom świadczącym usługi w zakresie dystrybucji, podmiotom zapewniającym obsługę lub udostępniającym Administratorowi systemy teleinformatyczne; podmiotom prowadzącym działalność pocztową lub kurierską; podmiotom realizującym czynności faktyczne związane z wysyłką informacji do członków; podmiotom świadczącym na rzecz Administratora usługi doradcze.

- IV. Czy podanie danych jest niezbędne.

Podanie danych w postaci numeru telefonu jest dobrowolne, podanie adresu korespondencyjnego, jeśli jest on inny niż adres zamieszkania oraz adresu e-mail jest dobrowolne, ale może być niezbędne dla wykonania Umowy w szczególności, w celu wysyłki informacji, o których mowa w art. 191 UOFE oraz nawiązywania kontaktu w sprawach związanych z umową o członkostwo w dobrowolnym funduszu emerytalnym. Typ oraz serie i numer dokumentu tożsamości należy podać tylko w przypadku, gdy nie podano numeru PESEL. Podanie pozostałych danych osobowych jest warunkiem zawarcia Umowy w związku z obowiązkami nałożonymi na Administratora przepisami prawa, w szczególności przepisem art. 89 ust. 2 UOFE.

- V. Jak długo dane są przechowywane:

Pani/Pana dane osobowe przechowywane są przez Administratora w okresie obowiązywania Umowy o prowadzenie IKZE. Po zakończeniu obowiązywania Umowy o prowadzenie IKZE i ograniczeniu zakresu danych do danych niezbędnych do wypełniania ciążących na Administratorze obowiązków prawnych, dane przetwarzane będą w okresie wskazanym w przepisach prawa powszechnie obowiązującego lub zgodnie z kryteriami w nich wyznaczonymi, w szczególności uwzględniając obowiązek prowadzenia przez Administratora rejestru członków funduszu emerytalnego oraz sporządzania wydruków z tego rejestru. Po zakończeniu obowiązywania Umowy dane mogą być także przetwarzane przez okres istnienia ważnych, prawnie uzasadnionych podstaw do ich przetwarzania, nadrzędnych wobec Pani/Pana interesów, praw i wolności lub w okresie istnienia podstaw do ustalenia, dochodzenia lub obrony roszczeń, przy czym wyłącznie w zakresie niezbędnym dla realizacji tych celów. Dane osobowe przetwarzane na podstawie wyrażonej przez Panią/Pana zgody, będą przechowywane nie dłużej niż do czasu wycofania zgody.

- VI. Jakie uprawnienia przysługują Pani/Panu i jak je realizować:

1. Jeżeli przetwarzanie danych osobowych odbywa się na podstawie wyrażonej przez Panią/Pana zgody, zgoda taka może być w każdej chwili cofnięta, bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano przed cofnięciem zgody.
2. W każdej chwili posiada Pani/Pan prawo do dostępu do treści swoich danych jak i ich sprostowania (poprawiania).
3. W sytuacjach określonych w przepisach o ochronie danych osobowych oraz w zakresie tam wskazanym, realizujemy ponadto Pani/Pana uprawnienia do:
 - usunięcia danych osobowych;
 - ograniczenia przetwarzania danych osobowych;
 - otrzymania kopii danych lub przeniesienia danych osobowych, przy czym prawo to nie może niekorzystnie wpływać na prawa i wolności innych osób (w tym tajemnic handlowych lub praw własności intelektualnej) i będzie realizowane w zakresie technicznie możliwym;
 - sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych.

W przypadku woli realizowania, którejkolwiek z powyższych uprawnień prosimy o kontakt.

- VII. Prawo wniesienia skargi do organu nadzorczego:

Ma Pani/Pan prawo wniesienia skargi do organu nadzoru – Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych (PUODO), gdy uznaje Pani/Pan, że przetwarzanie przez Administratora danych osobowych narusza przepisy RODO.

- VIII. Dodatkowe informacje:

W przypadku przetwarzania danych dla celów marketingu bezpośredniego (art. 6 ust. 1 lit. f) RODO) zakres przetwarzanych danych ogranicza się wyłącznie do: imienia, nazwiska, adresu korespondencyjnego, daty urodzenia, adresu e-mail, numeru telefonu.

- IX. Dane kontaktowe:

W każdej chwili może Pani/Pan skontaktować się z Administratorem:

- a) pisemnie – na adres korespondencyjny Funduszu: ul. Bernardyńska 15, 85-940 Bydgoszcz lub oświadczenie w siedzibie Funduszu wskazanej w pkt I, lub
 - b) ustnie – pod numerami 801 101 801, 22 123 60 01, lub do protokołu w siedzibie Funduszu wskazanej w pkt I, lub
 - c) pocztą elektroniczną – na adres e-mail: pocztylion@pocztylion.com
8. **Wyrażam zgodę** / **Nie wyrażam zgody** na przekazywanie i przesyłanie mi za pośrednictwem następujących telekomunikacyjnych urządzeń końcowych: telefon oraz e-mail – informacji handlowych, w tym realizowanie marketingu bezpośredniego przez Dobrowolny Fundusz Emerytalny Pocztylion Plus oraz Pocztylion–Arka Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A., których siedziby znajdują się w Warszawie przy ul. Inflanckiej 4 (00-189 Warszawa). Informujemy, że ma Pani/Pan prawo do cofnięcia zgody w dowolnym momencie bez wpływu na zgodność z prawem czynności, których dokonano przed cofnięciem zgody; a także, że brak jest obowiązku wyrażenia zgody (zgoda jest dobrowolna).

9. **Wyrażam zgodę** / **Nie wyrażam zgody** na udostępnienie moich danych osobowych obejmujących: pierwsze imię, nazwisko, datę urodzenia, dane adresowe, numer telefonu, adres e-mail spółce Pocztylion–Arka Powszechnie Towarzystwo Emerytalne S.A. z siedzibą w Warszawie przy ul. Inflanckiej 4, 00-189 Warszawa (dalej „Towarzystwo”) i na przetwarzanie przez Towarzystwo moich danych osobowych dla celów marketingu bezpośredniego polegającego, na przesyłaniu mi informacji o Towarzystwie oraz oferowanych przez Towarzystwo produktach i usługach, w tym produktach i usługach podmiotów zarządzanych przez Towarzystwo. Oświadczam, iż zostałam/-em poinformowana/-y, że:
 - dane będą przetwarzane w celach marketingowych;
 - podstawą prawną przetwarzania danych jest zgoda osoby, której dane dotyczą - art. 6 ust. 1 lit. a) RODO,
 - odbiorcami danych są: podmioty zapewniające obsługę lub udostępniające Towarzystwu systemy teleinformatyczne; organy i podmioty upoważnione do ich przetwarzania na podstawie przepisów prawa, podmioty prowadzące działalność pocztową lub kurierską; podmioty realizujące czynności faktyczne związane z wysyłką informacji; podmiotom świadczącym na rzecz Administratora usługi doradcze,
 - kontakt z Inspektorem Ochrony Danych możliwy jest pod adresem e-mail: IODo@pocztylion.com oraz adresem korespondencyjnym: ul. Inflancka 4, 00-189 Warszawa (z dopiskiem Inspektor Ochrony Danych),
 - dane osobowe będą przetwarzane do czasu cofnięcia zgody,
 - przetwarzanie danych obejmuje zakres danych: pierwsze imię, nazwisko, datę urodzenia, dane adresowe, numer telefonu, adres e-mail,
 - posiadam prawo dostępu do treści swoich danych i ich sprostowania, usunięcia, a także w sytuacjach określonych w przepisach o ochronie danych osobowych oraz w zakresie tam wskazanym, także prawo do: (i) usunięcia danych osobowych; (ii) ograniczenia przetwarzania danych osobowych; (iii) otrzymania kopii danych lub przeniesienia danych osobowych, przy czym prawo to nie może niekorzystnie wpływać na prawa i wolności innych osób (w tym tajemnic handlowych lub praw własności intelektualnej) i będzie realizowane w zakresie technicznie możliwym; (iv) sprzeciwu wobec przetwarzania danych osobowych,
 - posiadam prawo do cofnięcia zgody w dowolnym momencie bez wpływu na zgodność z prawem przetwarzania, którego dokonano przed cofnięciem zgody; a także że brak jest obowiązku wyrażenia zgody (zgoda jest dobrowolna),
 - mam prawo wniesienia skargi do organu nadzoru – Prezesa Urzędu Ochrony Danych Osobowych (PUODO), gdy uznaję, że przetwarzanie przez Towarzystwo danych osobowych narusza przepisy RODO.

Podpis Członka Funduszu

Podpis osoby reprezentującej Fundusz

Nr PESEL osoby reprezentującej Fundusz

§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. „Wyplata 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. „Wyplata” – 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 Wyplaty bądź Wyplaty 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 Wyplaty, Wyplaty 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 prognozowego 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. Obowiązujące 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 doszły 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 przynęła, 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 Wyplaty, Wyplaty 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 wpłacaną Członkowi Funduszu.

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

1. Wypłata 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. Wypłata może być, w zależności od wniosku Członka Funduszu albo Osoby Uprawnionej, dokonywana jednorazowo albo w ratach.
3. Wypłata, w zależności od dyspozycji Członka Funduszu albo Osoby Uprawnionej złożonej wraz z wnioskiem o dokonanie Wyplaty, jest dokonywana na rachunek bankowy albo przekazem pocztowym odpowiednio Członka Funduszu lub Osoby Uprawnionej.
4. Wypłata jednorazowa oraz pierwsza rata, w przypadku Wyplaty w ratach, następuje w terminie 14 dni od dnia:
 - 1) doręczenia Funduszowi wniosku Członka Funduszu o dokonanie Wyplaty,
 - 2) doręczenia Funduszowi wniosku Osoby Uprawnionej o dokonanie Wyplaty oraz przedłożenia:
 - a) aktu zgonu Członka Funduszu i dokumentu stwierdzającego tożsamość Osoby Uprawnionej albo
 - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku lub 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 Wyplaty w terminie późniejszym niż określony w ust. 4.
6. Wypłata ratalna realizowana jest zgodnie z wnioskiem Członka Funduszu albo Osoby Uprawnionej z zastrzeżeniem ust. 7-11 poniżej.
7. Raty wpłacane są z częstotliwością miesięczną, kwartalną lub roczną przez okres co najmniej 10 lat. Jeżeli wpłaty na IKZE były dokonywane przez mniej niż 10 lat, Wypłata w ratach może być rozłożona na okres równy okresowi, w jakim dokonywane były wpłaty.
8. Wartość wpłacanej raty po przeliczeniu jednostek rozrachunkowych zgromadzonych na Rachunku IKZE Członka Funduszu na środki pieniężne 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 Wyplaty 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 Wyplaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty Wyplaty, 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 podatku i Fundusz jest w tym zakresie płatnikiem.
14. Członek Funduszu albo Osoba Uprawniona przed dokonaniem Wyplaty 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 Wyplaty.

ZAŁĄCZNIK NR 1

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

§8. [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 Uprawnione 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.

§9. [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 Wypłaty 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 wygasa, a nie zachodzą przesłanki do Wypłaty 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.

§10. [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 osiągnięcia 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.

§11. [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 skuteczna od dnia jej doręczenia Funduszowi.
3. W przypadku braku wskazania przez Członka Funduszu Osób Uprawnionych środki zgromadzone na Rachunku IKZE wchodzi do spadku.

§11A. [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,

5. uniemżliwiających 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.

§12. [Postanowienia końcowe]

1. Wszelkie oświadczenia i zawiadomienia składane przez Członka Funduszu w związku z Umową powinny być przekazywane bezpośrednio dla 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 obowiązuje od dnia 13.02.2026 r.



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

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

 801 101 801
 www.pocztylion-arka.pl

Wersja aktualna od 13 lutego 2026 r.