

## OGÓLNE WARUNKI UMOWY INDYWIDUALNEGO KONTA EMERYTALNEGO

### Przepisy ogólne

#### § 1.

- „Ogólne warunki Umowy Indywidualnego Konta Emerytalnego”, zwane dalej „Ogólnymi warunkami” określają zasady gromadzenia oszczędności na prowadzonym przez Bank Millennium S.A. dla osób fizycznych indywidualnym koncie emerytalnym, zwanym dalej „IKE” oraz dokonywania wpłat, wypłat transferowych, wypłat i zwrotu środków zgromadzonych na tym koncie.
- Ogólne warunki stanowią integralną część „Umowy indywidualnego konta emerytalnego”, zwanej dalej „Umową”.
- Zmiana Ogólnych warunków nie stanowi zmiany Umowy i nie wymaga podpisania aneksu do Umowy.

#### § 2.

Użyte w Ogólnych warunkach określenia oznaczają:

- Posiadacz rachunku - osoba fizyczna, która gromadzi środki na IKE,
- Wpłata - dokonywana przez Posiadacza rachunku wpłata środków pieniężnych na IKE,
- Wypłata - wypłata jednorazowa lub wypłata w ratach środków zgromadzonych na IKE dokonywana na rzecz:
  - Posiadacza rachunku, po spełnieniu warunków określonych w Ogólnych warunkach, lub
  - osób uprawnionych, w przypadku śmierci Posiadacza rachunku;
- Wypłata transferowa - przeniesienie środków:
  - zgromadzonych na IKE do:
    - innej instytucji finansowej, lub
    - programu emerytalnego, do którego przystąpił Posiadacz rachunku, lub
  - z programu emerytalnego na IKE, w przypadkach określonych w ustawie o pracowniczych programach emerytalnych;
- Zwrot - wycofanie całości środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej;
- Częściowy zwrot - wycofanie części środków zgromadzonych na IKE, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty.

### Posiadacz rachunku

#### § 3.

- Bank prowadzi IKE na podstawie pisemnej Umowy zawartej z Posiadaczem rachunku, który spełnia łącznie następujące warunki:
  - jest osobą fizyczną,
  - ukończył 16 lat,
  - nie dokonał w danym roku kalendarzowym wypłaty transferowej z IKE do programu emerytalnego.
- Mалоletni Posiadacz rachunku ma prawo do dokonywania wpłat na IKE tylko w roku kalendarzowym, w którym uzyskuje dochody z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
- Posiadacz rachunku gromadzi oszczędności na IKE, poprzez dokonywanie wpłat, oraz przyjmowanie wypłat transferowych, a także uzyskiwanie odsetek od środków znajdujących się na IKE.
- Posiadacz rachunku ma prawo do zwolnienia podatkowego w trybie i na zasadach określonych w ustawie o podatku dochodowym od osób fizycznych wówczas, gdy na podstawie pisemnej umowy gromadzi oszczędności tylko na jednym IKE.

### IKE

#### § 4.

IKE jest rachunkiem oszczędnościowym indywidualnym, otwartym i prowadzonym na podstawie Umowy zawieranej na czas nieokreślony.

### Potwierdzenie zawarcia Umowy

#### § 5.

- Bank wydaje Posiadaczowi rachunku potwierdzenie zawarcia Umowy:
  - przyjmując oświadczenie, którego wzór stanowi załącznik nr 1 do Umowy,
  - w przypadku zamiaru dokonania transferu środków zgromadzonych w programie emerytalnym na IKE Posiadacza rachunku.
- Wzór potwierdzenia zawarcia Umowy stanowi załącznik nr 2 do Umowy.
- Oświadczenie, o którym mowa w ust. 1, zawiera dane osobowe Posiadacza rachunku i numer rachunku, na który należy dokonać wypłaty transferowej.
- Zmiana danych osobowych Posiadacza rachunku nie stanowi zmiany warunków Umowy.

### Uposażeni

#### § 6.

- Posiadacz rachunku może wskazać jedną lub więcej osób, zwanych dalej „Uposażonymi”, którym mają

zostać wypłacone środki zgromadzone na IKE w przypadku śmierci Posiadacza rachunku.

- Uposażeni zostają wskazani w załączniku nr 3 do Umowy.
- Zmiana załącznika nr 3 do Umowy nie stanowi zmiany Umowy i nie wymaga podpisania aneksu do Umowy.
- Jeżeli Posiadacz rachunku wskazał więcej niż jedną osobę Uposażoną do otrzymania środków w przypadku jego śmierci, a nie oznaczył ich udziału w tych środkach lub suma oznaczonych udziałów nie jest równa 100% (słownie: sto procent), uważa się, że udziały tych osób są równe.
- Jeżeli Uposażony zmarł wcześniej niż Posiadacz rachunku, wówczas jej udział przypada w częściach równych pozostałym osobom wskazanym, chyba że Posiadacz rachunku zadysonuje tym udziałem w inny sposób.
- W przypadku braku Uposażonych, środki zgromadzone na IKE wchodzą do masy spadkowej po Posiadaczu rachunku.

### Wpłaty na IKE

#### § 7.

- Bank może ustalić minimalną wysokość pierwszej wpłaty na IKE, w wysokości określonej w Cenniku usług.
- Z zastrzeżeniem ust. 3- 5 oraz § 3 ust. 2, Posiadacz rachunku może dokonywać w czasie trwania Umowy wpłat uzupełniających na IKE, po dokonaniu pierwszej wpłaty środków.
- Wpłaty na IKE w danym roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty określonej w Cenniku usług, odpowiadającej trzykrotności prognozowanego przeciętnego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok.
- Wpłaty dokonywane przez małoletniego Posiadacza rachunku na IKE nie mogą przekroczyć dochodów uzyskanych przez niego w danym roku z pracy wykonywanej na podstawie umowy o pracę.
- Po przekroczeniu kwoty, o której mowa w ust. 3, nadwyżka zostanie automatycznie przekazana na rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy powiązany z IKE, najpóźniej w ciągu 2 dni roboczych od dnia zaksięgowania wpłaty na IKE.
- Zmiana kwoty, o której mowa w ust. 3, nie stanowi zmiany Umowy i nie wymaga podpisania aneksu do Umowy.

### Informacja o środkach zgromadzonych na IKE

#### § 8.

- Bank informuje Posiadacza rachunku o środkach zgromadzonych na IKE w miesięcznym wyciągu łączonym.
- Na pisemne życzenie Posiadacza rachunku informacja o środkach zgromadzonych na IKE jest sporządzana i wydawana Posiadaczowi rachunku w innym terminie.
- W przypadku, o którym mowa w ust. 2 Bank pobiera opłatę w wysokości określonej w Cenniku usług.

### Zastaw

#### § 9.

Środki zgromadzone na IKE mogą być obciążone zastawem.

### Wypłata transferowa

#### § 10.

- Posiadacz rachunku ma prawo do wypłaty transferowej środków zgromadzonych na IKE w przypadku zmiany instytucji finansowej prowadzącej jego IKE lub w przypadku przystąpienia przez niego do programu emerytalnego.
- Wypłata transferowa jest dokonywana na podstawie dyspozycji Posiadacza rachunku po uprzednim zawarciu umowy o prowadzenie IKE z inną instytucją finansową albo po przystąpieniu do programu emerytalnego i okazaniu w Banku, odpowiednio: potwierdzenia zawarcia umowy albo potwierdzenia przystąpienia do programu emerytalnego.
- W przypadku wypłaty transferowej z IKE do programu emerytalnego, wypłata transferowa dokonywana jest na wskazany przez Posiadacza rachunku rachunek bankowy w ramach programu emerytalnego.
- Wypłata transferowa, o której mowa w ust. 1, dokonywana jest nie później niż w terminie 14 dni od dnia:
  - złożenia dyspozycji wypłaty transferowej przez Posiadacza rachunku, lub
  - przedstawienia przez osoby uprawnione dokumentów wymienionych w § 12 ust. 3 pkt 2) oraz złożenia dyspozycji wypłaty transferowej.
- Z chwilą przekazania środków w ramach wypłaty transferowej Umowa ulega rozwiązaniu.

- Wypłata transferowa może być dokonana z IKE zmarłego Posiadacza rachunku na IKE osoby uprawnionej lub do programu emerytalnego, do którego uprawniony przystąpił.

### Zwrot środków z IKE

#### § 11.

- Zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje w przypadku wypowiedzenia Umowy przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do wypłaty lub wypłaty transferowej.
- Częściowy zwrot środków zgromadzonych na IKE następuje na wniosek Posiadacza rachunku w trakcie trwania Umowy i nie jest równoznaczny z wypowiedzeniem Umowy.
- Posiadacz rachunku może wystąpić z wnioskiem o częściowy zwrot pod warunkiem, że środki te pochodziły z wpłat na IKE.
- W przypadku częściowego zwrotu środków zgromadzonych na IKE, Bank przekaże wypłacaną kwotę wraz z należnym oprocentowaniem na dzień częściowego zwrotu, naliczonym proporcjonalnie do kwoty częściowego zwrotu, pomniejszoną o należny podatek oraz ewentualnie o prowizję w wysokości określonej w Cenniku usług.
- Częściowy zwrot następuje w ciągu 30 dni, licząc od dnia złożenia przez Posiadacza rachunku wniosku.
- Umowa może być wypowiedziana przez każdą ze stron z zachowaniem 1 miesięcznego okresu wypowiedzenia.
- Wypowiedzenie Umowy wymaga formy pisemnej pod rygorem nieważności.
- W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Posiadacza rachunku, zwrotowi podlegają środki zgromadzone na IKE pomniejszone o należny podatek, a w przypadku, gdy na IKE Posiadacza rachunku przyjęto wypłatę transferową z programu emerytalnego również o kwotę stanowiącą 30 % (słownie: trzydzieści procent) sumy składek podstawowych wpłaconych do programu emerytalnego.
- W przypadku wypowiedzenia Umowy przez Bank istnieje możliwość dokonania wypłaty transferowej.
- Jeżeli Posiadacz rachunku nie dokona wypłaty transferowej środków zgromadzonych na IKE do innej instytucji prowadzącej IKE do dnia poprzedzającego ostatni dzień upływu okresu wypowiedzenia umowy, następuje zwrot środków zgromadzonych na IKE, o którym mowa w ust. 8.
- Zwrot środków zgromadzonych na IKE powinien nastąpić przed upływem terminu wypowiedzenia Umowy.

### Wypłata środków zgromadzonych na IKE

#### § 12.

- Wypłata środków zgromadzonych na IKE następuje w całości lub w ratach wyłącznie:
  - na wniosek Posiadacza rachunku po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat, lub nabyciu uprawnień emerytalnych i ukończeniu 55. roku życia oraz spełnieniu warunku:
    - dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 5 (słownie: pięciu) dowolnych latach kalendarzowych albo,
    - dokonania ponad połowy wartości wpłat na IKE nie później niż na 5 (słownie: pięć) lat przed dniem złożenia przez Posiadacza rachunku wniosku o dokonanie wypłaty;
  - w przypadku śmierci Posiadacza rachunku - na wniosek osoby uprawnionej.
- Wypłata środków zgromadzonych na IKE następuje na wniosek Posiadacza rachunku:
  - Posiadaczom rachunku urodzonym do dnia 31 grudnia 1945 r. po spełnieniu warunku:
    - dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 3 (słownie: trzech) dowolnych latach kalendarzowych, lub
    - dokonania ponad połowy wartości wpłat na IKE nie później niż na 3 (słownie: trzy) lata przed dniem złożenia przez Posiadacza rachunku wniosku o dokonanie wypłaty;
  - Posiadaczom rachunku urodzonym w okresie między 1 stycznia 1946 r. a 31 grudnia 1948 r. po osiągnięciu przez niego wieku 60 lat lub nabyciu wcześniejszych uprawnień emerytalnych oraz spełnieniu warunku:
    - dokonywania wpłat na IKE co najmniej w 4 (słownie: czterech) dowolnych latach kalendarzowych, lub
    - dokonania ponad połowy wartości wpłat nie później niż na 4 (słownie: cztery) lata przed dniem złożenia wniosku o dokonanie wypłaty.

3. Z wyłączeniem przypadków, gdy nastąpiło otwarcie likwidacji Banku, wypłata powinna być dokonana w terminie nie dłuższym niż 14 (słownie: czternaście) dni od dnia:

- 1) złożenia przez Posiadacza rachunku wniosku o dokonanie wypłaty,
- 2) złożenia przez osobę, o której mowa w ust. 1 pkt 2, wniosku o dokonanie wypłaty oraz przedłożenia:
  - a) aktu zgonu Posiadacza rachunku i dokumentu stwierdzającego tożsamość osoby uprawnionej, lub
  - b) prawomocnego postanowienia sądu o stwierdzeniu nabycia spadku oraz zgodnego oświadczenia wszystkich spadkobierców o sposobie podziału środków zgromadzonych przez Posiadacza rachunku bądź prawomocnego postanowienia sądu o dziale spadku oraz dokumentów stwierdzających tożsamość spadkobierców,chyba że osoby uprawnione zażądają wypłaty w terminie późniejszym.

4. Posiadacz rachunku, przed dokonaniem wypłaty, zobowiązany jest do poinformowania Banku o właściwym dla podatku dochodowego od osób fizycznych Posiadacza rachunku naczelniku urzędu skarbowego oraz do przedstawienia decyzji organu rentowego o przyznaniu prawa do emerytury, jeżeli Posiadacz rachunku nie ukończył 60 roku życia.

5. Niedopełnienie przez Posiadacza rachunku obowiązków, o których mowa w ust. 4, spowoduje, że Bank nie dokona wypłaty.

6. Wpłata w ratach środków zgromadzonych na IKE następuje na podstawie wniosku Posiadacza rachunku.

7. Posiadacz rachunku może dokonać wypłaty maksymalnie w 5 ratach.

8. Posiadacz rachunku, który dokonał wypłaty jednorazowej albo wypłaty pierwszej raty, nie może ponownie założyć IKE.

9. Posiadacz rachunku nie może dokonywać wpłat na IKE, z którego dokonywał wypłaty pierwszej raty.

#### Inne postanowienia

##### § 13.

1. Wpłata, wypłata, wypłata transferowa oraz zwrot środków zgromadzonych na IKE są dokonywane w formie przelewu za pośrednictwem rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego wskazanego w Umowie.
2. Przedmiotem wypłaty jednorazowej, wypłaty transferowej albo zwrotu może być wyłącznie całość środków zgromadzonych na IKE.
3. W przypadku wypłaty, wypłaty transferowej albo zwrotu środków zgromadzonych na IKE Bank przekazuje na wskazany w Umowie rachunek oszczędnościowo-rozliczeniowy zgromadzone oszczędności wraz z należnym - na dzień wypłaty transferowej albo zwrotu oprocentowaniem naliczonym według zasad, jakie obowiązywałyby w przypadku kontynuacji Umowy.
4. Bank odpowiada za terminową i prawidłową realizację wypłaty, wypłaty transferowej, częściowego zwrotu lub zwrotu środków zgromadzonych na IKE.
5. W przypadku nieterminowej realizacji wypłaty, wypłaty transferowej, częściowego zwrotu lub zwrotu środków zgromadzonych na IKE, Posiadaczowi rachunku przysługują odsetki w wysokości ustawowej za każdy dzień opóźnienia, co nie wyklucza dochodzenia odszkodowania na zasadach ogólnych.
6. Bank może ustalić prowizję za dokonanie wypłaty, wypłaty transferowej, zwrotu lub zwrotu częściowego w terminie i wysokości określonej w Cenniku usług.
7. Wszelkie prowizje i opłaty za czynności związane z prowadzeniem IKE są pobierane z rachunku oszczędnościowo-rozliczeniowego wskazanego w Umowie, powiązanego z IKE.
8. Zasady i wysokość oprocentowania, prowizji i opłat za czynności związane z prowadzeniem rachunku

określa Cennik usług, który stanowi integralną część Umowy.

##### § 14.

1. Posiadacz rachunku ma prawo do składania reklamacji.
2. Posiadacz rachunku powinien złożyć reklamację niezwłocznie po zaistnieniu okoliczności budzących zastrzeżenia. Reklamacje mogą być składane:
  - 1) w formie pisemnej:
    - a) w dowolnej placówce Banku,
    - b) listownie na adres siedziby Banku, z dopiskiem Reklamacje,
    - c) za pośrednictwem Millenet,
  - 2) w formie ustnej za pośrednictwem COT.
3. Bank rozpatruje reklamację złożoną przez Posiadacza rachunku udzielając odpowiedzi w formie pisemnej lub innej formie uzgodnionej z Posiadaczem rachunku (m.in. za pośrednictwem telefonu, Millenet, SMS) niezwłocznie, jednak nie później niż w terminie 30 dni od dnia wpływu reklamacji do Banku, z zastrzeżeniem ust. 4.
4. W indywidualnym przypadku termin rozpatrzenia reklamacji może ulec wydłużeniu nie więcej niż do 90 dni, gdy rozpatrzenie reklamacji wymaga udziału podmiotów zewnętrznych. Bank powiadomi Posiadacza rachunku o wydłużeniu okresu rozpatrzenia reklamacji w formie pisemnej lub w innej formie uzgodnionej z Posiadaczem rachunku. Jeżeli rozpatrzenie reklamacji w wydłużonym terminie nie będzie możliwe z uwagi na okoliczności dotyczące podmiotów zewnętrznych, Bank powiadomi o tym fakcie Posiadacza rachunku w trybie opisanym powyżej ze wskazaniem:
  - 1) nowego terminu rozpatrzenia reklamacji,
  - 2) przyczyny opóźnienia,
  - 3) okoliczności, które muszą być ustalone,
  - 4) przewidywanego terminu udzielenia odpowiedzi.
5. Bank podlega nadzorowi Komisji Nadzoru Finansowego.
6. Klient ma możliwość złożenia reklamacji bezpośrednio do Banku bądź skierowania sprawy do:
  - 1) Bankowego Arbitrażu Konsumenckiego, który działa przy Związku Banków Polskich i został powołany w celu rozstrzygnięcia sporów pomiędzy klientami banków a bankami.
  - 2) Miejskich i Powiatowych Rzeczników Konsumentów.

##### § 15.

1. Bank ma prawo dokonywania zmian w Ogólnych warunkach, jeśli wystąpi przynajmniej jedna z poniższych przyczyn:
  - 1) zmiana przepisów prawa regulujących sektor bankowy i/lub finansowy lub zmiana rekomendacji lub dobrych praktyk przez instytucje nadzorujące lub związane z sektorem bankowym wpływająca na wzajemne prawa i obowiązki stron umowy IKE,
  - 2) wprowadzenie lub zmiana nazwy handlowej, zmiana zakresu i/lub sposobu świadczenia usług, do których stosują się zapisy Ogólnych warunków, poprzez wprowadzenie nowych produktów albo wycofanie lub zmianę cech dotychczasowych usług, przy czym w przypadku zmiany zakresu i/lub sposobu świadczenia usług lub jej cech albo wprowadzenia nowych produktów Posiadacz rachunku nie będzie zobowiązany do korzystania z takich usług i ponoszenia kosztów z takich tytułów, chyba, że na takie korzystanie wyrazi odrębną zgodę.
2. Bank zastrzega sobie prawo do zmiany stopy procentowej IKE w trakcie trwania umowy IKE, jeżeli wystąpi co najmniej jedna z następujących przyczyn:
  - 1) zmiana w stawce WIBOR, EURIBOR lub WIBID, o co najmniej 0,001 punktu procentowego,
  - 2) zmiana stopy rezerwy obowiązkowej od depozytów ustalonej przez Radę Polityki Pieniężnej, o co najmniej 0,001 punktu procentowego,

- 3) zmiana którejkolwiek z podstawowych stóp procentowych ustalanych przez NBP, o co najmniej 0,001 punktu procentowego,
  - 4) zmiana któregośkolwiek wskaźnika wzrostu cen i usług konsumpcyjnych ogłaszanego przez Główny Urząd Statystyczny, o co najmniej 0,001 punktu procentowego w stosunku do poprzednio ogłaszanych wskaźników za analogiczny okres (roczny, kwartalny lub miesięczny)
  - 5) zobowiązanie Banku do utworzenia rezerw lub odpisów nieprzewidzianych w przepisach prawa w dacie zawarcia umowy, lub do zapłaty obowiązkowych opłat lub podatków, lub innych kosztów, do zapłaty których nie był zobowiązany w dacie zawarcia umowy
3. Zmiana stopy procentowej IKE, jeżeli przyczyną zmiany jest jedna z przesłanek wskazanych w ust. 2 pkt 1-3, wchodzi w życie bez uprzedzenia z dniem wprowadzenia zmiany w Cenniku usług.

4. Bank zastrzega sobie prawo do dokonywania zmian Cennika usług w zakresie innym niż stopa procentowa, w trakcie trwania umowy IKE:

- 1) w przypadku zmiany Ogólnych warunków zaakceptowanych przez Posiadacza rachunku,
- 2) poprzez wprowadzenie nowych pozycji oraz poprzez zmianę istniejących pozycji, jeśli wystąpi przynajmniej jedna z poniższych przyczyn:

- a) zmiana przepisów podatkowych lub rachunkowych, zmiana przepisów prawa regulujących sektor bankowy, zmiana rekomendacji instytucji nadzorujących lub związanych z sektorem bankowym wpływająca na wzajemne prawa i obowiązki stron umowy Rachunku bankowego;

- b) zmiana wysokości kosztów operacji i usług ponoszonych przez Bank związanych z obsługą IKE i powiązanych z nim usług, do których stosują się zapisy OWU,

- c) wprowadzenie lub zmiana nazwy handlowej produktów i usług wymienionych w Cenniku usług, a także zmianę ich cech, wprowadzenie nowych albo wycofanie produktów i usług, przy czym w przypadku wprowadzenia nowych produktów i usług, a także zmiany ich cech Posiadacz rachunku nie będzie zobowiązany do korzystania z nich oraz ponoszenia związanych z nimi kosztów, chyba że na takie korzystanie wyrazi odrębną zgodę,

przy czym zmiana odbywa się z zastosowaniem zasady, że wzrost lub spadek wskaźnika warunkującego zmianę Cennika usług powoduje odpowiednio wzrost lub spadek danej pozycji Cennika usług, a zmiana następuje w okresie nie późniejszym niż 6 miesięcy od zaistnienia przesłanki ją warunkującej i nie może być wyższa niż 200% w stosunku do dotychczasowej wysokości.

5. Ograniczenie zmiany do 200 % w stosunku do dotychczasowej wysokości wymienione w ust. 2 nie dotyczy przypadków, gdy do Cennika usług wprowadzane są nowe pozycje lub gdy dotychczasowa odpłatność wynosiła 0 PLN.
6. W przypadku zmiany Ogólnych warunków i/lub Cennika usług, Bank przesyła Posiadaczowi rachunku tekst zmian.
7. Zmienione Ogólne warunki wiążą Bank oraz Posiadacza rachunku po 14 dniach od dnia doręczenia tekstu zmian, chyba że Posiadacz rachunku w tym okresie złoży pisemne wypowiedzenie umowy rachunku bankowego, zgodnie z trybem § 11.

##### § 16.

W sprawach nieregulowanych w Ogólnych warunkach stosuje się obowiązujące przepisy prawa.