



Dom Maklerski BDM S.A.

....., dn. □□-□□-□□r.

**Umowa o prowadzenie INDYWIDUALNEGO KONTA EMERYTALNEGO i świadczenie usług maklerskich nr □□□□□□□□ (dalej Umowa)**

Umowę zawarto pomiędzy **Domem Maklerskim BDM S.A.** z siedzibą w Bielsku-Białej przy ul. Stojałowskiego 27, zarejestrowanym w Rejestrze Przedsiębiorców Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS: 0000008665 przez Sąd Rejonowy w Bielsku-Białej, VIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, zwanym dalej **BDM** a:

Imię (imiona): .....

Nazwisko: .....

PESEL: □□□□□□□□□□

zwanym(-a) dalej **Klientem**.

**§ 1**

Przedmiotem Umowy jest:

- a) świadczenie przez BDM na rzecz Klienta usług maklerskich,
- b) prowadzenie przez BDM na rzecz Klienta Indywidualnego Konta Emerytalnego (dalej IKE).

**§ 2**

W ramach umowy świadczone są następujące usługi maklerskie:

- a) przyjmowanie i wykonywanie zleceń nabycia lub zbycia we własnym imieniu na rachunek Klienta instrumentów finansowych w obrocie na rynku regulowanym,
- b) rejestrowanie instrumentów finansowych, w tym prowadzenie rachunku papierów wartościowych i rachunku pieniężnego służącego do jego obsługi, zwanych dalej łącznie Rachunkiem IKE,
- c) sporządzanie analiz inwestycyjnych, analiz finansowych oraz innych rekomendacji o charakterze ogólnym dotyczących transakcji w zakresie instrumentów finansowych,

oraz inne usługi wskazane w „Regulaminie świadczenia usług maklerskich przez Dom Maklerski BDM S.A.” (dalej Regulamin), o ile Klient podpisze stosowne aneksy do Umowy.

**§ 3**

1. Szczegółowe zasady świadczenia usług maklerskich oraz innych na rzecz Klienta określa Regulamin.
2. Klient oświadcza, że zapoznał się z Regulaminem, akceptuje jego treść i wyraża zgodę na to, aby stanowił on integralną część Umowy.
3. Klient zobowiązuje się do przestrzegania postanowień Regulaminu oraz do ponoszenia opłat i prowizji zgodnie z „Tabelą opłat i prowizji za usługi świadczone przez Dom Maklerski BDM S.A.” (dalej Tabela).
4. Dokonanie przez Klienta:
  - a) częściowego zwrotu,
  - b) wypłaty, wypłaty w ratach, wypłaty transferowej lub zwrotu przed upływem 12 miesięcy od dnia podpisania Umowy, wiąże się z koniecznością poniesienia dodatkowej opłaty wskazanej w Tabeli.
5. Klient upoważnia BDM do pobierania opłat i prowizji z Rachunku IKE.
6. Zakres, częstotliwość i formę informowania Klienta o środkach zgromadzonych na Rachunku IKE określa Regulamin.

**§ 4**

W przypadku, gdy suma wpłat dokonanych na Rachunek IKE w danym roku kalendarzowym przekroczy maksymalną wysokość wpłat określoną w Ustawie o IKE/IKZE, BDM przekaże nadwyżkę tych środków na wskazany przez Klienta inny rachunek inwestycyjny lub bankowy. Jeżeli wolne środki na Rachunku IKE będą mniejsze od nadwyżki, to BDM dokona sprzedaży instrumentów finansowych zdeponowanych na Rachunku IKE wg własnego wyboru, w ilości niezbędnej do dokonania zwrotu nadwyżki.

	rachunek inwestycyjny / rachunek bankowy *
nr.....	prowadzony przez .....

## § 5

Klient udziela BDM pełnomocnictwa do sprzedaży i/lub wykonania instrumentów finansowych oraz przelania środków finansowych w przypadku:

- o którym mowa w § 4,
- zadysponowania przez osobę uprawnioną wypłaty lub wypłaty w ratach.

Pełnomocnictwo nie wygasa w przypadku śmierci Klienta.

## § 6

W sprawach nieuregulowanych w niniejszej Umowie oraz Regulaminie mają zastosowanie właściwe przepisy prawa, w szczególności Ustawa o IKE/IKZE oraz regulaminy Krajowego Depozytu Papierów Wartościowych S.A. i Giełdy Papierów Wartościowych w Warszawie S.A..

## § 7

- Szczegółowe dane osobowe Klienta zawarte są w Karcie Klienta stanowiącej załącznik do Umowy.
- Klient ma prawo wglądu i poprawiania swoich danych osobowych zawartych w Karcie Klienta.
- Zmiana danych w Karcie Klienta nie stanowi zmiany Umowy i ma zastosowanie do wszystkich umów zawartych przez Klienta z BDM.

## § 8

Wszelkie zmiany Umowy następują pod rygorem nieważności w formie pisemnej w drodze aneksu do Umowy.

## § 9

- Umowę zawiera się na czas nieokreślony.
- Umowa może być rozwiązana przez każdą ze stron w drodze pisemnego wypowiedzenia. Okres wypowiedzenia wynosi 14 dni od daty doręczenia wypowiedzenia drugiej stronie.
- W przypadku wypłaty, wypłaty ostatniej raty, wypłaty transferowej lub zwrotu, rozwiązanie Umowy następuje automatycznie po przekazaniu środków z Rachunku IKE.

## § 10

Umowę sporządzono w dwóch jednobrzmiących egzemplarzach po jednym dla każdej ze stron.

.....  
(za BDM)

.....  
(podpis Klienta)

## Oświadczenia Klienta

Ja, niżej podpisany/a, oświadczam, że:

- nie gromadzę środków na indywidualnym koncie emerytalnym, prowadzonym przez inną instytucję finansową oraz w bieżącym roku kalendarzowym nie dokonałem/am wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego indywidualnego konta emerytalnego do programu emerytalnego\*.
- posiadam indywidualne konto emerytalne prowadzone przez następującą instytucję finansową:

.....  
(nazwa instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto emerytalne)

oraz dokonam wypłaty transferowej przenosząc zgromadzone oszczędności na Rachunek IKE prowadzony przez BDM\*

- nie dokonałem/am w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na indywidualnym koncie emerytalnym (potwierdzenie dotyczy wyłącznie osób, które osiągnęły wiek 55 lat)\*.

Potwierdzam, że przed złożeniem powyższych oświadczeń zostałem/-am pouczony/-a o konsekwencjach gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym oraz podpisania umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego w roku kalendarzowym, w którym dokonano wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego indywidualnego konta emerytalnego do programu emerytalnego.

Potwierdzam, że przed złożeniem powyższych oświadczeń zostałem/-am pouczony/-a o odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia. W przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy Klient podlega odpowiedzialności przewidzianej w art. 233 ustawy z dnia 6 czerwca 1997r. - Kodeks karny (Dz. U. Nr 88, poz. 553, z późn. zm.).

W przypadku gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym indywidualnym koncie emerytalnym, z zastrzeżeniem art. 14 i 23 Ustawy o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, dochody uzyskane z tytułu gromadzenia oszczędności na wszystkich IKE podlegają opodatkowaniu, w trybie i na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych.

.....  
(za BDM)

.....  
(podpis Klienta)

\* niepotrzebne skreślić