



Dom Maklerski BDM S.A.

....., dn. --r.

**Umowa o prowadzenie INDYWIDUALNEGO KONTA ZABEZPIECZENIA 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 Zabezpieczenia Emerytalnego (dalej IKZE).

**§ 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 IKZE,
  - 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: 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 IKZE.
- 6. Zakres, częstotliwość i formę informowania Klienta o środkach zgromadzonych na Rachunku IKZE określa Regulamin.

**§ 4**

W przypadku, gdy suma wpłat dokonanych na Rachunek IKZE 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 IKZE będą mniejsze od nadwyżki, to BDM dokona sprzedaży instrumentów finansowych zdeponowanych na Rachunku IKZE 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:

- a) o którym mowa w § 4,
- b) 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

1. Szczegółowe dane osobowe Klienta zawarte są w Karcie Klienta stanowiącej załącznik do Umowy.
2. Klient ma prawo wglądu i poprawiania swoich danych osobowych zawartych w Karcie Klienta.
3. 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

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

## § 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:

- 1) nie gromadzę środków na indywidualnym koncie zabezpieczenia emerytalnego, prowadzonym przez inną instytucję finansową \*,
- 2) posiadam indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego prowadzone przez następującą instytucję finansową:

.....  
(nazwa instytucji finansowej prowadzącej indywidualne konto zabezpieczenia emerytalnego)

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

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 1997 r. - Kodeks karny.

.....  
(za BDM)

.....  
(podpis Klienta)

\* niepotrzebne skreślić