

¹Umowa została zawarta #data zawarcia Umowy# na następujących warunkach:

Umowa

o prowadzenie Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego w ramach Pakietu Emerytalnego, zwana dalej umową

1. Kto zawiera umowę i na jak długo?

Fundusz	Gotowe Strategie Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty, wpisany do rejestru funduszy inwestycyjnych prowadzonego przez Sąd Okręgowy w Warszawie pod numerem RFI 1444, zwany dalej Funduszem, reprezentowany przez mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa, zarejestrowane przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego pod numerem KRS 0000902210, NIP 5272959386, REGON: 389092615, o wpłaconym w całości kapitale zakładowym, którego wysokość wg stanu na dzień #data# r. wynosi #kwota# złotych, zwany dalej mTFI.
klient	Posiadacz IKZE: #imię# #nazwisko# #adres zamieszkania#, #nr PESEL# #seria i nr dowodu osobistego lub seria i nr paszportu#. ① IKZE oznacza Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego, którego przykładem jest IKZE prowadzone w Funduszu.
okres obowiązywania	Umowę zawierasz na czas nieokreślony.
data zawarcia umowy	#data#
potwierdzenie zawarcia umowy	Po zawarciu umowy otrzymasz Potwierdzenie zawarcia umowy Indywidualnego Konta Zabezpieczenia Emerytalnego w ramach Pakietu Emerytalnego zwane dalej potwierdzeniem. Otrzymasz je ² <<<e-mailem - na adres poczty elektronicznej podany na złożonym przez Ciebie wniosku o zawarcie umowy.>>> ³ <<<w formie pisemnej.>>>

2. Jaką rolę pełni mBank?

mBank	mBank S.A. z siedzibą w Warszawie, ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa, wpisany pod numerem KRS 0000025237 do Rejestru Przedsiębiorców prowadzonego przez Sąd Rejonowy dla m.st. Warszawy, XIII Wydział Gospodarczy Krajowego Rejestru Sądowego, NIP: 526-021-50-88, wysokość kapitału zakładowego #kwota# złotych na dzień #data#, reprezentowany przez: #dane osób reprezentujących mBank#, zwany dalej mBankiem.
jaką rolę pełni mBank?	mBank działa jako pełnomocnik Funduszu zarządzanego przez mTFI. Więcej na ten temat znajdziesz w regulaminie.

3. Jaki produkt udostępnia Fundusz na podstawie umowy?

rodzaj produktu	1. Na podstawie umowy Fundusz otwiera i prowadzi Indywidualne Konto Zabezpieczenia Emerytalnego, zwane dalej IKZE. 2. Fundusz zarządzany przez mTFI prowadzi IKZE zgodnie z ustawą z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontach emerytalnych oraz indywidualnych kontach zabezpieczenia emerytalnego, zwaną dalej Ustawą.
przeznaczenie IKZE	Na IKZE gromadzi się oszczędności na emeryturę w formie jednostek uczestnictwa subfunduszy w ramach funduszu parasolowego Gotowych Strategii SFIO. Listę subfunduszy dostępnych w ramach Pakietu Emerytalnego znajdziesz w #nazwa regulaminu#, zwanym dalej regulaminem.
warunki prowadzenia IKZE	1. Fundusz prowadzi IKZE wyłącznie dla jednej osoby. 2. Zasady korzystania z IKZE określa regulamin. 3. ⁴ <<<Z IKZE możesz korzystać, gdy podpiszesz umowę >>> ⁵ <<<Z IKZE możesz korzystać, gdy Fundusz otrzyma: 1) informację o zawarciu przez Ciebie umowy, 2) formularz informacyjny od instytucji finansowej prowadzącej Twoje IKZE dotychczas, 3) wszystkie środki zgromadzone na IKZE prowadzonym przez inną instytucję finansową. Fundusz przekaże Ci informacje e-mailem, że otrzymał wymagane dokumenty oraz oszczędności.>>>
jak wpłacić i wypłacić z IKZE?	1. Wpłacić na IKZE możesz poprzez: 1) wpłacenie środków na nabycie jednostek uczestnictwa Funduszu za pośrednictwem Supermarketu Funduszy Inwestycyjnych, 2) wypłatę transferową z innej instytucji finansowej. 2. Wypłacić z IKZE możesz poprzez: 1) wypłatę jednorazową lub w ratach po spełnieniu wymogów określonych w przepisach prawa, 2) wypłatę transferową z IKZE do innej instytucji finansowej, 3) zwrot wszystkich środków z IKZE. 3. Szczegółowe zasady wykonywania wpłat i wypłat z IKZE określa regulamin.
limit wpłat na IKZE	1. Wpłaty dokonywane na IKZE w roku kalendarzowym nie mogą przekroczyć kwoty ogłoszonej co roku w Dzienniku Urzędowym Rzeczypospolitej Polskiej „Monitor Polski”. Obowiązują inne limity wpłat dla osób fizycznych, które: 1) prowadzą pozarolniczą samodzielnie działalność gospodarczą, 2) nie prowadzą takiej działalności.

¹ Występuje na dokumencie, który klient otrzymuje po zawarciu umowy w postaci elektronicznej.

² Występuje w przypadku umowy zawieranej w serwisie transakcyjnym / aplikacji mobilnej.

³ Występuje w przypadku umowy pisemnej.

⁴ Występuje dla umów zawartych na odległość i nie związanych z wypłatą transferową z IKE lub PPE

⁵ Występuje dla umów zawartych poza placówką / oddziałem mBanku, związanych z wypłatą transferową z IKE lub PPE

	2. Jeśli wpłata przekroczy kwotę ogłoszoną w „Monitorze Polskim”, Fundusz przeznaczają środki na nabycie zwykłych jednostek subfunduszu <<<wybrany subfundusz, np. Emerytura 2035>>> w ramach funduszu parasolowego Gotowych Strategii SFIO.
--	--

4. Jak chcesz otrzymać informacje dotyczące IKZE?

jak otrzymasz informacje związane z umową?	1. Informacje związane z umową, w tym informacje o zmianie regulaminu i tabeli opłat, Fundusz przekaże Ci: 1) na trwałym nośniku informacji, czyli w postaci elektronicznej lub formie papierowej, 2) w formie, która nie jest trwałym nośnikiem, czyli na stronie internetowej mTFI www.mtfi.pl . Informacje te znajdziesz również na stronie internetowej mBanku www.mbank.pl . 2. Zakres informacji oraz sposób, w jaki Fundusz je przekazuje, znajdziesz w regulaminie.	
Twój wybór sposobu, w jaki chcesz otrzymywać informacje	1. Regulamin i inne informacje wymienione w regulaminie chcę otrzymać:	
	<input type="checkbox"/> elektronicznie	<input type="checkbox"/> w formie papierowej
	Wszystkie dokumenty otrzymasz mailem w plikach .pdf.	Dokumenty przed zawarciem umowy odbierzesz w ⁶ <<<placówce>>> ⁷ <<<oddziale>>> mBanku. Dokumenty po zawarciu umowy otrzymasz pocztą.
	2. Chcę otrzymać informacje o Funduszu, mTFI, IKZE i inne wymienione w regulaminie, na stronie internetowej www.mtfi.pl i www.mbank.pl .	
	<input type="checkbox"/> tak	<input type="checkbox"/> nie
	<p>i Jeśli wybierzesz opcję „nie”, informacje te otrzymasz w taki sam sposób, jak regulamin, zgodnie z Twoim wcześniejszym wyborem.</p>	

5. Gdzie znajdziesz informacje o opłatach?

opłaty pobierane przez Fundusz	1. Informację o opłatach i prowizjach pobieranych przez Fundusz znajdziesz w: 1) dokumencie zawierającym kluczowe informacje o produkcie inwestycyjnym (wybranym subfunduszu wydzielonym w ramach funduszu Gotowych Strategii SFIO), 2) sprawozdaniach finansowych, 3) prospekcie informacyjnym Funduszu, 4) tabeli opłat. 2. Fundusz udostępnia te dokumenty na stronie internetowej mTFI www.mTFI.pl .
--------------------------------	--

6. Kto i kiedy może wypowiedzieć umowę?

zasady wypowiedzenia umowy	1. Możesz wypowiedzieć umowę kiedy chcesz i z dowolnej przyczyny. 2. Wypowiedzenie wymaga zachowania formy pisemnej lub równoważnej. 3. Zasady wypowiedzenia umowy określa regulamin.
okres wypowiedzenia umowy	1. Okres wypowiedzenia umowy wynosi 30 dni. 2. Dla wypłaty po uzyskaniu uprawnień emerytalnych, zwrotu wszystkich środków bądź wypłaty transferowej i jej zrealizowaniu przed upływem okresu wypowiedzenia, Fundusz rozwiąże umowę z dniem wypłaty środków z IKZE. i W okresie wypowiedzenia Umowa obowiązuje. Rozwiąże się dopiero po upływie tego okresu. Okres wypowiedzenia liczy się od momentu, kiedy Fundusz otrzyma wypowiedzenie umowy.
skutki wypowiedzenia umowy	1. Z upływem okresu wypowiedzenia Fundusz rozwiązuje umowę. Oznacza to zamknięcie IKZE. 2. Wypowiedzenie umowy niezwiązane z wypłatą po uzyskaniu uprawnień emerytalnych lub wypłatą transferową jest równoznaczne ze zwrotem środków z IKZE. i W przypadku zwrotu środków z IKZE, oszczędności zgromadzone na tym IKZE Fundusz pomniejszy o należny podatek od dochodów z tytułu gromadzenia oszczędności na IKZE na zasadach określonych w przepisach o podatku dochodowym od osób fizycznych i w Ustawie.

7. Kto otrzyma środki z IKZE po śmierci Posiadacza IKZE?

⁸ <<osoba uprawniona>> ⁹ <<osoby uprawnione>>	¹⁰ <<<Osobą uprawnioną / Osobami uprawnionymi do dysponowania środkami zgromadzonymi na IKZE po śmierci Posiadacza IKZE jest / są: 1. #imię/imiona i nazwisko#, urodzony/a #data urodzenia# r, PESEL: #nr PESEL#, procentowy udział #część wkładu#%, 2. #imię/imiona i nazwisko#, urodzony/a #data urodzenia# r, PESEL: #nr PESEL#, procentowy udział #część wkładu#%, 3. #imię/imiona i nazwisko#, urodzony/a #data urodzenia# r, PESEL: #nr PESEL#, procentowy udział #część wkładu#%, 4. #imię/imiona i nazwisko#, urodzony/a #data urodzenia# r, PESEL: #nr PESEL#, procentowy udział #część wkładu#%. i W każdej chwili można odwołać lub wskazać inne osoby uprawnione do dysponowania środkami zgromadzonymi na IKZE po śmierci Posiadacza IKZE.
--	--

⁶ Występuje jeśli wnioskodawca nie jest klientem Private Banking

⁷ Występuje jeśli wnioskodawca jest klientem Private Banking

⁸ w przypadku wskazania jednej osoby uprawnionej lub niewskazania osoby uprawnionej

⁹ w przypadku wskazania więcej niż jednej osoby uprawnionej

¹⁰ w przypadku wskazania osoby lub osób uprawnionych

8. W jaki sposób Fundusz i mTFI będą przetwarzać Twoje dane?

Zasady przetwarzania Twoich danych	
administrator danych osobowych	Administratorem Twoich danych osobowych w zakresie: 1. zawarcia i wykonywania umowy o prowadzenie IKZE w ramach pakietu emerytalnego jest fundusz Gotowe Strategie Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty. Siedziba Funduszu: Warszawa, ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa. Fundusz zarejestrowany pod nr RFI 1444. W imieniu Funduszu działa i nim zarządza mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. („mTFI”). Siedziba mTFI: ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa, 2. pozostałych czynności, w tym w zakresie marketingu produktów i usług mTFI oraz zarządzanych przez nie funduszy inwestycyjnych, jest mTFI. Siedziba mTFI: ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa.
inspektor ochrony danych osobowych	Z inspektorem ochrony danych osobowych Funduszu oraz mTFI możesz się kontaktować: 1. pisemnie – na adres siedziby mTFI lub 2. mailowo – na adres poczty elektronicznej: iod@mtfi.pl .
podstawa podania danych i cel ich przetwarzania	1. Fundusz będzie przetwarzać Twoje dane osobowe w zakresie niezbędnym do: 1) zawarcia i wykonywania umowy o prowadzenie IKZE w ramach pakietu emerytalnego, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. b) RODO, 2) wykonywania przez Fundusz obowiązków wynikających z przepisów prawa, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. c) RODO). W szczególności są to obowiązki wynikające z: a) ustawy o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi, b) ustawy o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego, c) ustawy o przeciwdziałaniu prania pieniędzy oraz finansowaniu terroryzmu, d) ustawy o rachunkowości oraz ustaw podatkowych, 3) realizacji celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów Funduszu na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f) RODO. W szczególności jest to: a) możliwość dochodzenia i obrony przed roszczeniami, b) zapobieganie oszustwom, c) przysyłanie danych w ramach grupy przedsiębiorstw, d) prowadzenie statystyk i analiz, e) zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, f) stosowanie systemów kontroli wewnętrznej. 2. mTFI będzie przetwarzać Twoje dane osobowe w zakresie niezbędnym do: 1) realizacji celów wynikających z prawnie uzasadnionych interesów realizowanych przez mTFI lub podmiot trzeci na podstawie art. 6 ust. 1 lit. f) RODO. W szczególności jest to: a) możliwość udzielania przez mTFI odpowiedzi na korespondencję (w tym reklamacje), b) dochodzenie i obronę przed roszczeniami, c) zapobieganie oszustwom, d) przysyłanie danych w ramach grupy przedsiębiorstw, e) prowadzenie statystyk i analiz, f) zapewnienie bezpieczeństwa środowiska teleinformatycznego, g) stosowanie systemów kontroli wewnętrznej. Na tej podstawie mTFI może Ci również przysyłać materiały marketingowe usług i produktów własnych, funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez mTFI oraz spółek wchodzących w skład grupy kapitałowej mBanku. Wykaz spółek znajdziesz na stronie www.mbank.pl , w zakładce grupa mBanku. 2) za Twoją zgodą – również w celu marketingu produktów i usług podmiotów współpracujących z mTFI, na podstawie art. 6 ust. 1 lit. a) RODO.
zasady przetwarzania danych	Fundusz i mTFI: 1. korzystają z danych, które podałeś w mBanku, 2. nie poddają Twoich danych zautomatyzowanemu podejmowaniu decyzji, w tym profilowaniu.
komu Fundusz i mTFI mogą przekazywać Twoje dane	1. Fundusz i mTFI mogą przekazywać Twoje dane osobowe do: 1) instytucji, które prawo upoważnia do przetwarzania danych, w ramach nadzoru nad Funduszem lub mTFI np. KNF, GIIF, UOKiK, 2) agenta transferowego prowadzącego rejestr uczestników funduszy inwestycyjnych zarządzanych przez Towarzystwo, 3) mBanku, 4) depozytariusza, 5) podmiotów świadczących usługi doradcze i audytowe, pocztowe, księgowo, informatyczne, archiwizacji i niszczenia dokumentów oraz usługi marketingowe na rzecz Funduszu lub mTFI, 6) biegłych rewidentów w związku z audytem Funduszu lub mTFI. 2. Fundusz i mTFI nie zamierzają przekazywać Twoich danych osobowych do państwa trzeciego lub organizacji międzynarodowej.
okres przetwarzania danych	1. Fundusz i mTFI będą przetwarzać Twoje dane osobowe przez okres, w którym będziesz uczestnikiem Funduszu. Po zakończeniu uczestnictwa będą je dodatkowo przechowywać przez okres niezbędny do spełnienia obowiązków, których podstawą są przepisy prawa obowiązujące Fundusz lub mTFI. Np. na potrzeby ewentualnego dochodzenia i obrony przed roszczeniami w czasie biegu ogólnych terminów przedawnienia roszczeń. Czas ten liczy się od dnia ustania uczestnictwa w Funduszu. Wynika z tego, że, co do zasady, Twoje dane osobowe przechowywane będą przez okres 10 lat od chwili zakończenia uczestnictwa w Funduszu. Po upływie tego okresu mTFI oraz Fundusz zanonimizuje lub usunie te dane. 2. mTFI będzie przetwarzać Twoje dane osobowe dla celów marketingu do momentu realizacji celu lub zgłoszenia sprzeciwu wobec ich przetwarzania bądź do momentu wycofania zgody na przetwarzanie.
Twoje uprawnienia	
prawa dotyczące przetwarzanych danych	1. Swoje dane osobowe podajesz dobrowolnie. Stanowi to jednak warunek uczestnictwa w Funduszu i wymóg ustawowy. Jeśli nie podasz swoich danych, nie będziesz mógł uczestniczyć w Funduszu. Zawsze, gdy podajesz dane osobowe z jednoczesną zgodą na ich przetwarzanie, dane takie podajesz dobrowolnie. Konsekwencją tego, że nie podasz danych osobowych, będzie niemożność ich przetwarzania przez Fundusz lub mTFI w celu, na który udzielona miałaby zostać zgoda. 2. Twoje uprawnienia: 1) Masz prawo do dostępu do swoich danych oraz do ich przeniesienia. 2) Masz prawo do sprostowania swoich danych.

	<p>3) Możesz żądać usunięcia Twoich danych, ograniczenia ich przetwarzania lub wnieść sprzeciw wobec ich przetwarzania.</p> <p>4) Masz również prawo wnieść skargę do organu nadzorczego w zakresie ochrony Twoich danych. Z tych uprawnień możesz skorzystać bezpośrednio w mTFI, a w przypadku pkt. 2) również za pośrednictwem mBanku.</p>
Twoje zgody	Wszystkie zgody możesz zmienić lub odwołać za pośrednictwem mTFI. Przetwarzanie danych, które podałeś przed wycofaniem zgody, jest zgodne z prawem.

9. Ostrzeżenia dotyczące IKZE

konsekwencje posiadania kilku IKZE	<p>1. Jeśli gromadzisz oszczędności na więcej niż jednym IKZE (np. na IKZE prowadzonym w Funduszu oraz IKZE w innej instytucji finansowej), wszystkie te oszczędności podlegają opodatkowaniu.</p> <p>2. Art. 23 Ustawy dopuszcza prowadzenie więcej niż jednego IKZE bez konsekwencji w postaci opodatkowania wszystkich oszczędności zgromadzonych na IKZE jedynie gdy zawrzesz umowę o IKZE z różnymi funduszami inwestycyjnymi zarządzanymi przez to samo towarzystwo funduszy inwestycyjnych i nie przekroczysz limitu wpłat na IKZE w danym roku kalendarzowym, określonego w „Monitorze Polskim”.</p> <p>ⓘ Zasady opodatkowania i zwolnienia podatkowego dotyczące IKZE określają przepisy o podatku dochodowym dla osób fizycznych.</p>
------------------------------------	---

10. Twoje oświadczenia

informacje dotyczące IKZE	Oświadczam, że Fundusz przekazał mi informacje: <ol style="list-style-type: none"> o konsekwencjach gromadzenia oszczędności na więcej niż jednym IKZE o odpowiedzialności karnej za złożenie fałszywego oświadczenia.
otwarcie IKZE	¹¹ <<Oświadczam, że nie gromadzę środków na IKZE prowadzonym przez inną instytucję finansową, z zastrzeżeniem art. 23 Ustawy oraz, że w danym roku kalendarzowym nie dokonałem wypłaty transferowej z uprzednio posiadanego IKZE do programu emerytalnego.>> ¹² <<Oświadczam, że mam IKZE prowadzone przez #nazwa instytucji prowadzącej IKZE# oraz potwierdzam, że instytucja ta wykona wypłatę transferową.>>
informacja o samozatrudnieniu	¹³ <<<Tak, prowadzę pozarolniczą działalność gospodarczą w formie samozatrudnienia.>>> ¹⁴ <<<Nie, nie prowadzę pozarolniczej działalności gospodarczej w formie samozatrudnienia.>>>
odpowiedzialność za składanie fałszywych oświadczeń	Zostałem pouczony, że w przypadku podania nieprawdy lub zatajenia prawdy podlegam odpowiedzialności karnej (art. 233 Kodeksu karnego).
wysyłka potwierdzeń	Wyrażam zgodę na wysyłkę potwierdzeń transakcji raz do roku na koniec roku kalendarzowego

11. Postanowienia końcowe

integralne (nieodłączne) części umowy	Dokumenty będące integralną (nieodłączną) częścią umowy to: <ol style="list-style-type: none"> Regulamin Pakietu Emerytalnego Tabela opłat dla Pakietu Emerytalnego IKE/IKZE.
sposób, w jaki przed zawarciem umowy otrzymasz dokumenty, które są integralną częścią umowy	Dokument, który jest integralną częścią umowy, otrzymasz na trwałym nośniku informacji, zgodnie z Twoim wyborem w umowie. Znajdziesz go także w postaci elektronicznej, na stronie internetowej www.mtfi.pl i www.mbank.pl .

¹⁵<<< Podpisy Stron umowy:

!	<p>_____</p> <p>pieczęćka firmowa, pieczęćka funkcyjna, podpis z upoważnienia mBanku</p>	<p>_____</p> <p>data, podpis Posiadacza IKZE</p>	!
---	--	--	---

>>>

¹¹ Oświadczenie pojawia się, jeśli Klient otwiera IKZE w mTFI i nie dokonuje wypłaty transferowej środków z innej instytucji finansowej

¹² Oświadczenie pojawia się, jeśli Klient otwiera IKZE w mBanku i dokonuje wypłaty transferowej środków z innej instytucji finansowej

¹³ Oświadczenie pojawia się, jeśli klient prowadzi taką działalność

¹⁴ Oświadczenie pojawia się, jeśli klient nie prowadzi takiej działalności.

¹⁵ Występuje wyłącznie dla umów zawieranych pisemnie

#imię i nazwisko osoby upoważnionej przez mBank#
¹⁷#odzworowanie podpisu odręcznego#
¹⁸#Pełnomocnik nr #nr pełnomocnictwa#
#_____
#podpis złożony elektronicznie#

>>>

Wyjaśnienia:

i symbol informacji stosowany w umowie podpowiada, że dana treść jest informacją pomocniczą zawierającą dodatkowe objaśnienie zapisów umowy.

1. Adres do korespondencji mTFI: mTowarzystwo Funduszy Inwestycyjnych S.A. ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa
2. Adres do korespondencji mBanku: ¹⁹<<Bankowość Detaliczna, skrytka pocztowa 2108, 90-959 Łódź 2 / Private Banking w Warszawie, ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa>>>
3. Adres strony internetowej mTFI: www.mtfi.pl
4. Adres strony internetowej mBanku: www.mbank.pl
5. Adres e-mail mTFI: biuro@mtfi.pl
6. Adres e-mail mBanku: kontakt@mbank.pl
7. Nr telefonu BOK: 783 300 800 lub +48 42 6 300 800

WZÓR

¹⁶ Występuje dla umów zawieranych elektronicznie i dla potwierżeń – wartości pobierane z modułu/serwisu

¹⁷ Dla umów finalizowanych elektronicznie, poza placówką / oddziałem mBanku

¹⁸ Dla umów finalizowanych elektronicznie, poza placówką / oddziałem mBanku

¹⁹ „Bankowość Detaliczna, skrytka pocztowa 2108, 90-959 Łódź 2” pojawia się dla klientów detalicznych mBanku, „Private Banking w Warszawie, ul. Prosta 18, 00-850 Warszawa” pojawia się dla klientów Private Banking mBanku