



Umowa o prowadzenie Indywidualnego Konta Emerytalnego (IKE)

Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny (Nationale-Nederlanden DFE)

Nr rachunku do wpłat

Nr umowy o prowadzenie IKE

Nr rachunku

Oszczędzający

Nazwisko

Pierwsze imię

Drugie imię

Data urodzenia

Kobieta

Mężczyzna

Obywatelstwo

PESEL

Seria i nr dokumentu
tożsamości

Dowód

Paszport

Adres zamieszkania

Ulica

Nr domu

Nr mieszkania

Kod pocztowy

Miejscowość

Państwo

Dane kontaktowe

Nr telefonu
komórkowego

E-mail

Akceptuję, że komunikację związaną z obsługą IKE będę otrzymywać na ostatni podany przeze mnie adres e-mail.

Potwierdzam, że wszelkie podane dane są kompletne i zgodne z prawdą.

Chcę otrzymywać informacje roczne o rachunku IKE:

na podany przeze mnie adres e-mail,

po zalogowaniu do indywidualnego konta w Serwisie Klienta nnkze.pl.

Gromadzenie/niegromadzenie środków na IKE w innej instytucji finansowej

Nie mam IKE w innej instytucji finansowej. Nie gromadzę środków na IKE w innej instytucji finansowej. W tym roku kalendarzowym nie zleciłem/am też wypłaty transferowej z innego IKE do programu emerytalnego.

Mam IKE w innej instytucji finansowej. Chcę przenieść środki zgromadzone na IKE lub PPE w innej instytucji finansowej. Potwierdzam, że ta instytucja robi wypłatę transferową.

Oświadczam, że:

- mam świadomość mojej odpowiedzialności karnej, jeśli podam nieprawdę lub zataję prawdę. Podanie nieprawdy lub zatajenie prawdy podlega odpowiedzialności przewidzianej w art. 233 kodeksu karnego.
- mam świadomość, że gromadzenie oszczędności na więcej niż jednym IKE wiąże się z opodatkowaniem wypłaty z każdego IKE. Podatek ten wynosi 75% zgromadzonych środków. Wyjątkiem są sytuacje, które są opisane w ustawie o IKE i IKZE – artykuły 14 i 23.
- mam świadomość, że jeżeli w obecnym roku kalendarzowym zrobiłem/am wypłatę transferową z IKE do programu emerytalnego, to nie mogę w tym roku zawrzeć nowej umowy o prowadzenie IKE.

Nazwa obecnej instytucji finansowej
prowadzącej IKE

W przypadku, gdy oszczędzający osiągnął wiek 55 lat:

Oświadczam, że nie dokonałem/em w przeszłości wypłaty środków zgromadzonych na IKE.

Regulamin i dokumenty funduszu

Oświadczam, że:

- zapoznałem/am się i akceptuję Regulamin Serwisu Klienta nnkze.pl,
- zapoznałem/em się z aktualnym Prospektem informacyjnym Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny,
- zapoznałem/am się z Informacją o uwzględnianiu ryzyk dla zrównoważonego rozwoju. Rozumiem, że Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny kieruje się zasadami odpowiedzialnego inwestowania.

Ryzyko inwestycyjne

Mam świadomość ryzyka inwestycyjnego, które jest związane z inwestowaniem środków zgromadzonych na IKE.

Rozumiem, że:

- Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny nie gwarantuje realizacji założonego celu inwestycyjnego, ani uzyskania określonego wyniku inwestycyjnego,
- Historyczne wyniki inwestycyjne Nationale-Nederlanden Dobrowolnego Funduszu Emerytalnego nie stanowią gwarancji osiągnięcia podobnych wyników inwestycyjnych w przyszłości.

Pełnomocnik Oszczędzającego

Kwalifikowany podpis elektroniczny upoważnionego
Pracownika Nationale-Nederlanden PTE S.A.
(Pełnomocnika)



Przedstawiciel Nationale-Nederlanden DFE

Kwalifikowany podpis elektroniczny
upoważnionego Pracownika
Nationale-Nederlanden PTE S.A.



Umowa o prowadzenie IKE (Indywidualnego Konta Emerytalnego) została podpisana za pomocą kwalifikowanych podpisów elektronicznych przez Przedstawiciela Nationale-Nederlanden DFE oraz przez Pełnomocnika Oszczędzającego

WZÓR UMOWY

Informacje dla przystępującego do Nationale-Nederlanden DFE

Oszczędzający ma obowiązek niezwłocznie zawiadomić Fundusz o wszelkich zmianach swoich danych podanych na formularzu umowy o prowadzenie IKE.

Nadpłaty

Suma Wpłat na Rachunek IKE nie może w danym roku kalendarzowym przekroczyć kwoty odpowiadającej trzykrotności przeciętnego prognozowanego wynagrodzenia miesięcznego w gospodarce narodowej na dany rok obrotowy, określonego w ustawie budżetowej lub ustawie o przewidywanym budżetowym lub ich projektach, jeżeli ustawy nie zostały jeszcze ogłoszone. Wysokość tej kwoty jest ogłaszana przez ministra właściwego do spraw zabezpieczenia społecznego w „Monitorze Polskim”.

W przypadku, gdy kolejna Wpłata Oszczędzającego, zsumowana z poprzednimi Wpłatami na Rachunek IKE w Funduszu, przekroczy w danym roku kalendarzowym maksymalną wysokość opisaną wyżej, Wpłata ta nie zostanie przeliczona na jednostki rozrachunkowe. Fundusz zwróci nadpłaconą kwotę na rachunek bankowy Oszczędzającego.

Do sumy Wpłat nie wlicza się przyjmowanych Wpłat transferowych. Z tytułu Zwrotu nadpłaty Fundusz pobiera ze środków podlegających zwrotowi opłatę w wysokości 1,00 zł.

Informowanie o środkach na rachunku

Fundusz przesyła każdemu Oszczędzającemu, w regularnych odstępach czasu, nie rzadziej jednak niż co 12 miesięcy, informację o środkach znajdujących się na Rachunku IKE, terminach dokonanych w tym okresie Wpłat i Wpłat transferowych oraz przeliczeniu tych Wpłat i Wpłat transferowych na jednostki rozrachunkowe, a także o wynikach działalności lokacyjnej Funduszu.

Na żądanie Oszczędzającego Fundusz obowiązyany jest udzielić informacji określającej pieniężną wartość środków zgromadzonych na jego Rachunku IKE.

Informacje o środkach znajdujących się na Rachunku IKE przesyłane są w trybie i formie uzgodnionej z Oszczędzającym.

Opłaty

W przypadku, gdy w okresie 12 miesięcy od zawarcia umowy o prowadzenie IKE Oszczędzający dokona Wyplaty transferowej lub Zwrotu całości środków zgromadzonych na Rachunku IKE, Towarzystwo pobiera opłatę w wysokości 50% wartości transferowanych lub zwracanych środków, lecz nie więcej niż 300,00 zł. Opłata jest potrącana z wypłacanych, transferowanych lub zwracanych środków zgromadzonych na Rachunku IKE. Opłaty nie pobiera się w przypadku Wyplat transferowych realizowanych na wniosek osób upoważnionych do środków zgromadzonych na Rachunku IKE po śmierci Oszczędzającego oraz w przypadku, gdy Wyplata transferowa lub Zwrot realizowane są na skutek wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKE przez Fundusz.

Rozwiązanie umowy

Zakończenie gromadzenia środków na Rachunku IKE prowadzonym przez Fundusz następuje na skutek:

a) wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKE przez Oszczędzającego lub przez Fundusz;

b) złożenia przez Oszczędzającego lub osobę uprawnioną do środków zgromadzonych na Rachunku IKE zmarłego Oszczędzającego Zlecenia Wyplaty środków z Rachunku IKE;

c) złożenia przez Oszczędzającego lub osobę uprawnioną do środków zgromadzonych na Rachunku IKE zmarłego Oszczędzającego Zlecenia Wyplaty transferowej.

Umowa o prowadzenie IKE może być w każdym czasie wypowiedziana przez Oszczędzającego poprzez złożenie wniosku „Zlecenie Zwrotu”, z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia. Oszczędzający posiada uprawnienie do odstąpienia od umowy bez podawania przyczyn i bez ponoszenia kosztów w terminie 14 dni od jej zawarcia. Fundusz może wypowiedzieć umowę o prowadzenie IKE z zachowaniem miesięcznego okresu wypowiedzenia. Powodem wypowiedzenia mogą być w szczególności: zmiana powszechnie obowiązujących przepisów prawa lub zmiana warunków ekonomicznych. Zwrot środków z Rachunku IKE następuje w razie wypowiedzenia umowy o prowadzenie IKE przez którąkolwiek ze stron, jeżeli nie zachodzą przesłanki do Wyplaty lub Wyplaty transferowej. Zwrot środków następuje przed upływem okresu wypowiedzenia.

Zwrot środków z rachunku IKE

Wyplata środków z Rachunku IKE nastąpi nie później niż w terminie 30 dni po otrzymaniu przez Fundusz Zlecenia Zwrotu.

Zwrot częściowy

Częściowy Zwrot nastąpi nie później niż w terminie 30 dni od otrzymania przez Fundusz Zlecenia Częściowego Zwrotu.

Wyplata środków z rachunku IKE

Fundusz dokonuje Wyplaty środków z Rachunku IKE Oszczędzającego jednorazowo lub w ratach.

Wyplata jednorazowa środków z Rachunku IKE Oszczędzającego nastąpi nie później niż w terminie 14 dni od otrzymania przez Fundusz Zlecenia Wyplaty, chyba że Oszczędzający albo osoby uprawnione zażądają Wyplaty w terminie późniejszym.

Wyplaty w ratach są dokonywane z częstotliwością miesięczną, kwartalną, półroczną albo roczną. Częstotliwość Wyplat Oszczędzający albo osoba uprawniona wskazuje w Zleceniu Wyplaty w ratach, z tym że wartość jednej raty, ustalanej na dzień otrzymania Zlecenia Wyplaty w ratach, nie może być niższa niż 100,00 zł. Wartość rat na dzień otrzymania przez Fundusz Zlecenia Wyplaty w ratach jest ustalana poprzez podzielenie wartości jednostek rozrachunkowych zarejestrowanych na Rachunku IKE obliczonej w oparciu o ostatnią dostępną cenę jednostki rozrachunkowej przez liczbę rat wskazaną w Zleceniu Wyplaty w ratach. Jeżeli obliczona w ten sposób rata jest niższa niż minimalna wysokość raty, liczba rat będzie odpowiednio zmniejszona.

Wyplaty w ratach realizowane są do czasu umorzenia wszystkich jednostek rozrachunkowych zapisanych na Rachunku IKE Oszczędzającego, z zastrzeżeniem, że w przypadku gdy w wyniku realizacji Zlecenia Wyplaty w ratach na Rachunku IKE Oszczędzającego pozostałyby jednostki rozrachunkowe o wartości mniejszej niż 100,00 zł, Fundusz dokona umorzenia wszystkich zapisanych na rachunku jednostek rozrachunkowych.

Oszczędzający lub osoba uprawniona może w każdym czasie zmienić złożone Zlecenie Wyplaty w ratach na Zlecenie Wyplaty jednorazowej. W przypadku złożenia przez Oszczędzającego Zlecenia Wyplaty transferowej Wyplata środków z rachunku Oszczędzającego nastąpi nie później niż w terminie 14 dni od dnia otrzymania Zlecenia Wyplaty transferowej.

Informacje o sposobie postępowania z Reklamacjami

1. Na potrzeby postępowania reklamacyjnego zostały zdefiniowane następujące pojęcia:

a) Agent Transferowy – podmiot, któremu Towarzystwo zleciło obsługę członków Funduszu i rozpatrywanie Reklamacji;

b) Klient – oszczędzający lub osoba uprawniona w rozumieniu Ustawy z dnia 20 kwietnia 2004 r. o indywidualnych kontaktach emerytalnych oraz indywidualnych kontaktach zabezpieczenia emerytalnego (Dz.U. z 2014 r. poz. 1147);

c) Reklamacja – wystąpienie skierowane do Funduszu lub Towarzystwa przez jego Klienta, w którym Klient zgłasza zastrzeżenia dotyczące usług świadczonych przez Fundusz lub Towarzystwo.

2. Klient może złożyć Reklamację:

a) w formie pisemnej – osobiście, w punkcie obsługi klienta zlokalizowanym w siedzibie Towarzystwa, lub przesyłką pocztową nadaną na adres siedziby Towarzystwa;

b) ustnie – telefonicznie pod numerem infolinii podanej na stronie internetowej Funduszu albo osobiście do protokołu podczas wizyty Klienta w punkcie obsługi klienta zlokalizowanym w siedzibie Towarzystwa;

c) w formie elektronicznej, za pośrednictwem formularza dostępnego na stronie internetowej Funduszu.

3. Towarzystwo może zlecić rozpatrywanie Reklamacji Agentowi Transferowemu Funduszu. W takim przypadku Towarzystwo publikuje na stronie internetowej Funduszu adres i numer infolinii umożliwiające przekazanie Reklamacji do Agentu Transferowego, a odpowiednie czynności określone w niniejszej Polityce prowadzi Agent Transferowy w imieniu Towarzystwa i odpowiedniego Funduszu.

4. Zakres danych kontaktowych podanych przez Klienta w celu sprawnego przeprowadzenia procesu rozpatrywania Reklamacji powinien obejmować co najmniej:

a) imię i nazwisko Klienta;

b) dane umożliwiające jednoznaczną identyfikację rachunku IKE lub IKZE, którego dotyczy Reklamacja, takie jak: numer rachunku, imię i nazwisko członka Funduszu, jego data urodzenia, numer PESEL;

c) adres korespondencyjny osoby składającej Reklamację, jeśli Klient składający Reklamację nie jest członkiem Funduszu;

d) adres poczty elektronicznej, na który zostanie dostarczona odpowiedź na Reklamację, jeśli Klient wnioskuję o dostarczenie odpowiedzi pocztą elektroniczną.

5. Reklamację uważa się za skutecznie złożoną, jeśli zawiera dane wystarczające do jednoznacznej identyfikacji Klienta i rachunku IKE lub IKZE, którego dotyczy Reklamacja.

6. Reklamacja może być złożona wyłącznie w języku polskim.

7. Odpowiedź na Reklamację udzielana jest bez zbędnej zwłoki, jednak nie później niż w terminie 30 dni od daty otrzymania Reklamacji przez podmiot rozpatrujący Reklamację.

8. W szczególnie skomplikowanych przypadkach, uniemożliwiających rozpatrzenie Reklamacji i udzielenie odpowiedzi w terminie, o którym mowa w ust. 7, podmiot rozpatrujący Reklamację w informacji przekazywanej Klientowi, który wystąpił z Reklamacją, wyjaśnia przyczynę opóźnienia, wskazuje okoliczności, które muszą zostać ustalone dla rozpatrzenia sprawy, oraz określa przewidywany termin rozpatrzenia Reklamacji i udzielenia odpowiedzi, który nie może przekroczyć 60 dni od dnia otrzymania Reklamacji.

9. Jeśli informacje dostarczone przez Klienta są niewystarczające dla rozpatrzenia Reklamacji, Towarzystwo zawiadamia o tym Klienta, wzywając Klienta do dostarczenia odpowiednich danych.

10. W przypadku, gdy z powodu niewskazania przez Klienta odpowiednich informacji lub dokumentów, lub niezgodności danych nie można dokonać identyfikacji Klienta, potwierdzić jego tożsamości lub dokonać jednoznacznej identyfikacji rachunku, którego dotyczy Reklamacja, Reklamacja pozostaje bez rozpatrzenia, o czym w miarę możliwości podmiot rozpatrujący Reklamację informuje Klienta.

11. Odpowiedź na Reklamację Klienta udzielana jest w postaci papierowej lub w postaci innego trwałego nośnika informacji i przekazywana osobiście lub przesyłką pocztową wysłaną na aktualny adres korespondencyjny Klienta.

12. Odpowiedź na Reklamację może zostać udzielona pocztą elektroniczną na wniosek osoby zgłaszającej Reklamację. Odpowiedź jest przesyłana na aktualny adres poczty elektronicznej Klienta.

13. W przypadku wystąpienia sporu z Nationale-Nederlanden Klient może zwrócić się o pomoc do Miejskiego lub Powiatowego Rzecznika Konsumentów lub Rzecznika Finansowego.

Informacja o przetwarzaniu danych osobowych

Administratorem Twoich danych w związku z zawarciem umowy o prowadzenie IKE/IKZE jest Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny z siedzibą w Warszawie. Jeśli wyraziłeś nam zgodę na komunikację marketingową, administratorami Twoich danych są spółki z Grupy Nationale-Nederlanden (Grupa NN).

Kto jest administratorem Twoich danych i jak się z nim skontaktować?

Administratorem Twoich danych jest Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny (DFE) z siedzibą w Warszawie, przy ul. Topiel 12, reprezentowany przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. z siedzibą w Warszawie, przy ul. Topiel 12.

Jeśli wyraziłeś nam zgody marketingowe, Twoimi danymi osobowymi – jako administratorzy – zarządzają wspólnie:

- podmioty z Grupy Nationale-Nederlanden, które mają siedzibę w Warszawie (00-342) przy ul. Topiel 12:
 - Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń na Życie S.A.,
 - Nationale-Nederlanden Towarzystwo Ubezpieczeń S.A.,
 - Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.,
 - Nationale-Nederlanden Dobrowolny Fundusz Emerytalny oraz Nationale-Nederlanden Otwarty Fundusz Emerytalny, reprezentowane przez Nationale-Nederlanden Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A.,
 - Nationale-Nederlanden Usługi Finansowe Sp. z o.o.,
- Notus Finanse S.A., która ma siedzibę w Warszawie (00-517) przy ul. Marszałkowskiej 76.

Ciągłe się rozwijamy, więc nasza grupa może się powiększyć o nowe spółki. One też będą zabezpieczać Twoje zdrowie, życie, majątek czy finanse, dlatego staną się współadministratorami Twoich danych. O każdej z nich poinformujemy Cię e-mailem lub SMS-em.

Aby się z nami skontaktować, możesz:

- wysłać list na adres naszej siedziby: ul. Topiel 12, 00-342 Warszawa,
- przyjść do naszego oddziału lub
- wysłać e-mail na: info@nn.pl.

Wyznaczyliśmy inspektora ochrony danych. Możesz się z nim kontaktować w sprawach, które dotyczą danych osobowych. Jeśli chcesz to zrobić, wyślij e-mail na: iod@nn.pl.

Po co nam Twoje dane

Przetwarzamy Twoje dane w zakresie umożliwiającym nam Twoją identyfikację i realizację poniższych celów:

- zawarcia i wykonania umowy o prowadzenie indywidualnego konta emerytalnego/indywidualnego konta zabezpieczenia emerytalnego (IKE/IKZE), co wiąże się z przetwarzaniem danych zawartych w dostarczonej nam przez Ciebie dokumentacji, na podstawie przepisów prawa,
- zapobiegamy przestępstwom na naszą szkodę – przeciwdziałamy i ścigamy takie przestępstwa, co jest naszym prawnie uzasadnionym interesem,
- w naszym prawnie uzasadnionym interesie leży również dochodzenie roszczeń z zawieranych przez nas umów oraz obrona przed kierowanymi przeciwko nam roszczeniami,
- jako administrator danych możemy także przetwarzać Twoje dane w celach marketingowych – prowadzimy działania analityczne z wykorzystaniem Twoich danych oraz dokonujemy profilowania; pozwala nam to lepiej poznać Twoje oczekiwania, ocenić efektywność naszych działań oraz ich jakość.

Jeśli wyraziłeś nam zgody na komunikację marketingową, potrzebujemy Twoich danych, żeby:

- Cię zidentyfikować – dzięki temu masz pewność, że kontaktujemy się z Tobą w sprawach, które Cię dotyczą,
- lepiej dopasować nasze produkty do Twoich potrzeb i zaproponować Ci je w odpowiednim momencie,
- być dla Ciebie partnerem i kibicować Ci w ważnych dla Ciebie momentach – dlatego wysłaliśmy Ci kartkę z życzeniami urodzinowymi czy gratulacjami z okazji narodzin dziecka. Małe gesty są dla nas bardzo ważne!
- informować Cię także o sprawach, które dotyczą nas: o tym, co robimy, jak wspieramy naszych klientów i jak nas oni oceniają. Nasza misja to nie tylko ubezpieczenia i finanse, ale też profilaktyka zdrowotna. To oznacza, że pomagamy innym dbać o zdrowie: udostępniamy poradniki i informujemy o akcjach, w które się angażujemy, aby promować wiedzę o zdrowiu. Są to np. kampanie społeczne, konkursy czy promocje. To sprawy i wydarzenia, które mogą być ważne także dla Ciebie. Chcemy też Cię do nich zapraszać.

Skontaktujemy się z Tobą tak, jak chcesz. Wolisz porozmawiać przez telefon? Zadzwonimy. Wolisz dostawać e-maile, SMS-y albo powiadomienia w naszym serwisie lub w aplikacji? Informacje prześlemy Ci elektronicznie.

Przez jak długo przetwarzane są Twoje dane

Przetwarzamy Twoje dane przez okres trwania umowy a po jej zakończeniu przez 50 lat – do tego zobowiązują nas przepisy.

Zgoda na kontakt, której nam udzielasz, jest dobrowolna. To oznacza, że nie jest ona warunkiem naszej współpracy i nie wpływa na to, jak realizujemy umowy, które z Tobą zawarliśmy. Poza tym, w każdym czasie możesz ją wycofać. Twoje dane przetwarzamy od chwili, w której dostajemy na to Twoją zgodę, do chwili, w której ją wycofujesz. Pamiętaj jednak, że do czasu wycofania zgody wszystkie informacje przekazywaliśmy Ci zgodnie z prawem.

Kiedy możemy przekazywać dane innym podmiotom

Możemy przekazywać Twoje dane innym podmiotom (tzw. odbiorcom), aby w sposób prawidłowy realizować umowę i zapewnić odpowiednią organizację naszego przedsiębiorstwa. Odbiorcami tymi są w szczególności dostawcy rozwiązań informatycznych, call center, agenci transferowi. Z każdym z tych podmiotów posiadamy stosowną umowę, w której nakładamy na nie szczegółowe obowiązki związane z przetwarzaniem Twoich danych – tak, aby były one bezpieczne.

Część z tych podmiotów może mieć siedzibę w kraju poza Europejskim Obszarem Gospodarczym. Przekazujemy wtedy dane na podstawie decyzji Komisji Europejskiej, która stwierdza, że dane będą odpowiednio chronione. A gdy jej jej nie ma – zawieramy tzw. standardowe klauzule umowne zaakceptowane przez Komisję Europejską. Jeśli chcesz otrzymać kopię tych klauzul, napisz do nas na: iod@nn.pl.

Jakie masz prawa?

Jako osoba, której dane dotyczą, masz prawo:

- dostępu do swoich danych oraz możesz zażądać, żebyśmy je sprostowali, np. jeśli okaże się, że jest w nich błąd, lub gdy zmienisz numer telefonu czy adres,
- być zapomnianym – możesz więc zażądać, abyśmy usunęli Twoje dane,
- żądania, abyśmy ograniczyli ich przetwarzanie,
- otrzymać od nas swoje dane osobowe – prześlemy je w powszechnie odczytywanym formacie (np. PDF) Tobie lub innemu administratorowi danych, którego wskażesz,
- tam, gdzie wskazaliśmy nasz prawnie uzasadniony interes jako podstawę przetwarzania Twoich danych, możesz wnieść tzw. sprzeciw wobec ich przetwarzania, np. celach marketingowych.
- wnieść skargę do organu nadzorczego, który zajmuje się ochroną danych osobowych. W Polsce jest to Prezes Urzędu Ochrony Danych Osobowych.

Korespondencję związaną z wykonywaniem umowy prosimy kierować na adres Agenta Transferowego Nationale-Nederlanden DFE: ProService Finteco Sp. z o.o., ul. Konstruktorska 12A, budynek B, 02-673 Warszawa.

☎ 22 3389 188 📧 dfc@nn.pl